



ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
«ІМОНА-АУДИТ»  
01054, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37  
Телефон (044) 333-77-07, (044) 333-  
99-98

LLC AUDIT FIRM "IMONA-AUDIT"  
01030, Kyiv City, 2/37 Pyrogova Str.,  
Tel. (044) 333-77-07, (044) 333-99-95  
[www.imona-audit.ua](http://www.imona-audit.ua)

Ідентифікаційний код юридичної особи/  
Entity Identification No.: 23500277

Банківські реквізити/ Bank account:  
IBAN UA 75 380805 0000000026007435483

Назва банку/Bank Name:  
АТ «РАЙФАЙЗЕН БАНК»/  
Public JSC "RAIFFEISEN BANK"

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ТОВАРИСТВА З ОБМеженою відповідальністю  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ  
"КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"  
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

**Користувачам фінансової звітності  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"  
НАЦІОНАЛЬНИЙ КОМІСІЙ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ  
УКРАЇНИ**

**Розділ «Звіт щодо фінансової звітності»**

**Думка**

Ми провели аудит річної фінансової звітності **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"** (надалі **Товариство**), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 р., звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, перевірена фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2022 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

**Основа для думки**

Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 року і Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) Міжнародної федерації бухгалтерів (видання 2016-2017 років), що застосовуються в якості національних стандартів аудиту згідно із рішенням Аудиторської палати України від № 361 від 08.06.2018 року та у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2011 року.

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до компанії згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

**Суттєва невизначеність щодо безперервності діяльності**

Несприятливе зовнішнє та внутрішнє середовище у зв'язку з військовою агресією російської федерації та введенням в Україні воєнного стану, в умовах складної політичної ситуації, впливу пандемії COVID – 19, запровадження карантинних та обмежувальних заходів, коливання курсу національної валюти, відсутність чинників покращення інвестиційного клімату в сукупності створюють суттєву невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі та яка може вплинути на майбутні операції та можливість збереження вартості його активів. Вплив такої майбутньої невизначеності наразі неможливо оцінити.

Ця фінансова звітність не включає жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Передбачити масштаби впливу ризиків на майбутнє діяльністі Товариства на даний момент з достатньою достовірністю неможливо. Тому фінансова звітність не містить коригувань, які могли би бути результатом таких ризиків. Вони будуть відображені у фінансовій звітності, як тільки будуть ідентифіковані і зможуть бути оцінені.

### **Інша інформація**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація є інформацією, яка міститься у Звітності до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку за 2022 рік, у Поясненнях управлінського персоналу, у Положеннях Товариства.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми можемо зазначити про адекватність системи бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю та систем управління ризиками в Товаристві.

### **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до вимого МСФЗ, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

### **Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить

суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

### **Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»**

#### **Вступний параграф**

В цьому Розділі наведена інформація, щодо ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ", розкриття якої передбачено у відповідності до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, в тому числі «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», що затверджені Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України № 555 від 22.07.2021 року, інших законодавчих актів

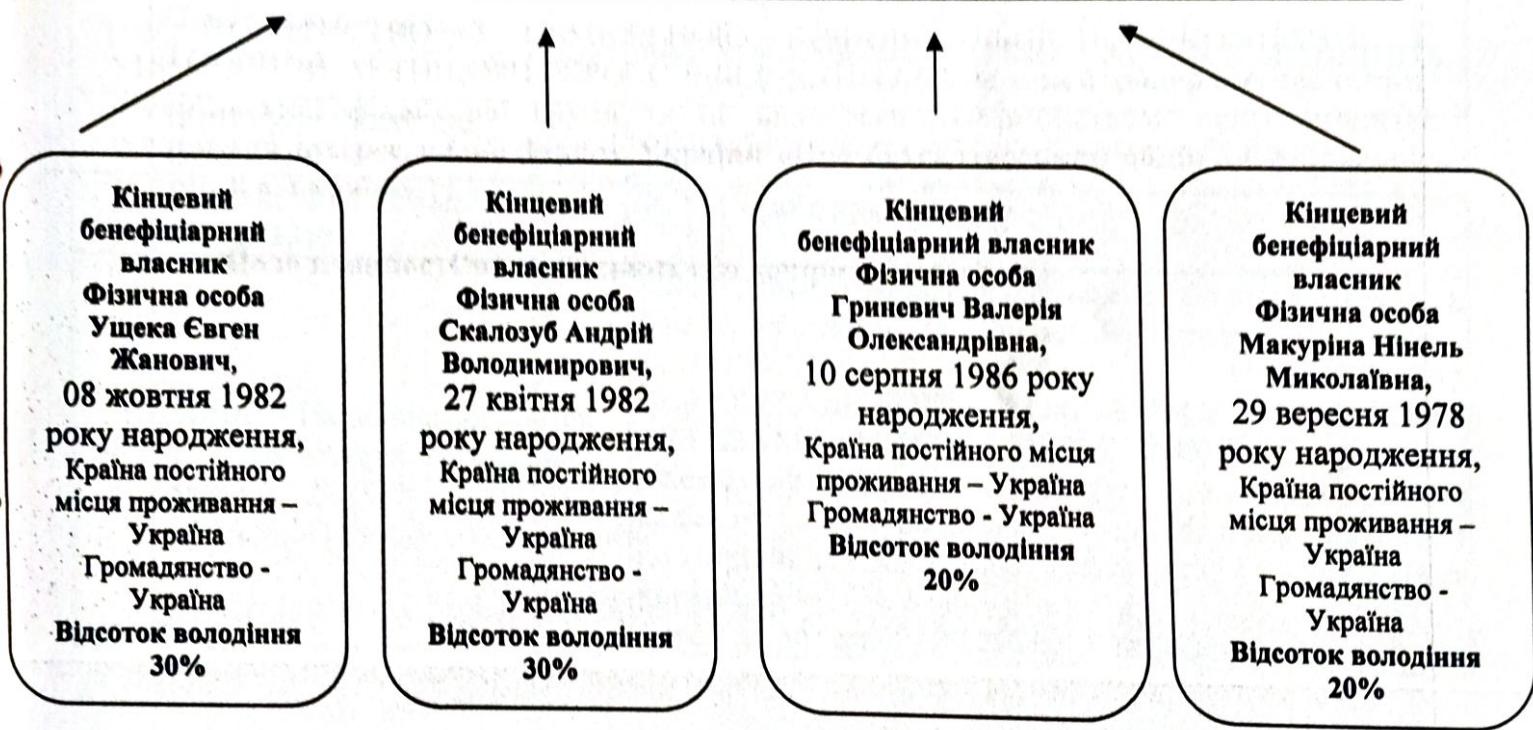
України та нормативних документів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

На думку аудитора, станом на дату аудиту, **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"**, в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за №768/36390, та має наступний вигляд:

**Схематичне зображення структури власності клієнта – юридичної особи  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З  
УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР  
КАПІТАЛ"**

(Україна, ідентифікаційний код за ЄДРПОУ – 43743574)



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" не є контролером/учасником небанківської фінансової групи та не являється підприємством, що становить суспільний інтерес згідно Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

**Щодо наявності материнських або дочірніх компаній**

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" не має материнських або дочірніх компаній станом на дату аудиту.**

**Щодо правильності розрахунку пруденційних показників**

Відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 01.10.2015 № 1597 Товариство здійснює розрахунок пруденційних показників діяльності компанії з управління активами.

На думку аудитора, розрахунок пруденційних показників станом на 31.12.2022 року в цілому здійснено у відповідності до вимог «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками», а їх значення відповідає нормативним показникам.

**Основні відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" наведені в Таблиці 1.**

**Таблиця 1**

№/1	Показник	Значення
1	Повне найменування Товариства	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ "
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	43743574
3	Основні види діяльності за КВЕД-2010	66.30 Управління фондами;
4	Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку	Згідно рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №738 від 01 грудня 2020 року, ТОВАРИСТВУ з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ " КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ " видано ліцензію на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами); Строк дії ліцензії:01.12.2020 р. – необмежений;

5	Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА	<ul style="list-style-type: none"> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД" СОЛАР" єДРПОУ (44597040) єДРІСІ 13301357;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АФЕЛІЙ" єДРПОУ (44472663) єДРІСІ 13301396;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" єДРПОУ (42497031) єДРІСІ 13300670;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГРІНПАВЕР ПЛЮС" єДРПОУ (43747364) єДРІСІ 13300670;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕКОНОМІКС» єДРПОУ 44192511 єДРІСІ 13301186;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕНЕРГОТРАНС» єДРПОУ 44292487 єДРІСІ 13301190;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЗЕНАТ" єДРПОУ 44210729 єДРІСІ 13301236;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКҮЮРІТІ ГРУП» єДРПОУ 44320660 єДРІСІ 13301235;</li> <li>• АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАЙДЗЕН ІНВЕСТ" єДРПОУ 44588995, код єДРІСІ № 13301293</li> </ul>
6	Місцезнаходження юридичної особи	04053, м. Київ, Шевченківський район, вул. Кудрявський узвіз, буд.5-Б. (по 31.01.2022 року) 04053, місто Київ, пров. Киянівський, будинок 7А (з 01.02.2022 року по 31.10.2022 р.) 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62 (з 01.11.2022 р.)

### **Статутний капітал**

Для обліку статутного капіталу Товариство використовує рахунок бухгалтерського обліку 40 «Зареєстрований (пайовий) капітал».

У Товариства станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання висновку зареєстрований та повністю сформований виключно грошовими коштами статутний капітал становить 7 100 000,00 гривень.

Загальними зборами Засновників Товариства (Протокол № 1/2020 від 31.07.2020 року) було затверджено рішення про створення юридичної особи, про затвердження Статуту Товариства, про призначення директора Товариства.

Статутний капітал Товариства було затверджено в розмірі 7 100 000,00 (сім мільйонів сто тисяч) гривень.

Засновниками (Учасниками) Товариства є особи, інформація про яких наведена в Таблиці 2.

**Таблиця 2**

Н/П	Засновник (Учасник) Товариства	Дані про Засновників (Учасників)	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Ущека Євген Жанович	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116	3 550 000,00	50,00
2	Скалозуб Андрій Володимирович	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 3006725237	3 550 000,00	50,00
<b>ВСЬОГО:</b>			<b>7 100 000,00</b>	<b>100,00</b>

Інформація про сплату внесків грошовими коштами Засновниками до статутного капіталу Товариства наведена в Таблиці 3.

**Таблиця 3**

Засновник (Учасник) Товариства	Дата банківської відповідності згідно з якою одержувач	Сума (грн.)
Ущека Євген Жанович реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116	Платіжне доручення № TR. 879 від 11.08.2020 року; АТ «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ», МФО 300647 Рахунок одержувача UA39334851000000026000123572 в АТ «ПУМБ»	1 000 000,00
	Платіжне доручення № TR. 1025 від 13.08.2020 року; АТ «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ», МФО 300647 Рахунок одержувача UA39334851000000026000123572 в АТ «ПУМБ»	2 550 000,00

Скалозуб Андрій Володимирович реєстраційний номер облікової картки платника податків 3006725237	Платіжне доручення № 1 від 13.08.2020 року; АТ «АЛЬФА-БАНК», МФО 300346 Рахунок одержувача UA393348510000000026000123572 в АТ «ПУМБ»	3 550 000,00
<b>ВСЬОГО:</b>		<b>7 100 000,00</b>

Формування та сплата статутного капіталу Товариства в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам чинного законодавства.

Аудитори зазначають про відповідність розміру статутного капіталу Товариства установчим документам.

Отже, станом на 31 грудня 2022 року, зареєстрований та повністю сплачений грошовими коштами Статутний капітал Товариства складає становить 7 100 000,00 гривень.

Неоплачений капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року відсутній.

Частка держави в статутному капіталі Товариства відсутня.

На думку аудиторів розмір статутного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

Станом на дату складання аудиторського висновку чинною є редакція статуту, затверджена Протоколом №04/02/2022 Позачергових Загальних зборів учасників від 04. лютого 2022 року. Державну реєстрацію статутних документів проведено 08.02.2022 року. Відповідно до цієї редакції статуту розмір статутного капіталу залишився без змін. Перелік учасників Товариства наступний:

Учасниками) Товариства є особи, інформація про яких наведена в Таблиці 4.

Таблиця 4

№	Засновник (Учасник) Товариства	Дані про Засновників (Учасників)	Загальна сума внеску (грн.)	Частка в статутному капіталі (%)
1	Ущека Євген Жанович	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116	2 130 000,00	30,00
2	Скалозуб Андрій Володимирович	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 3006725237	2 130 000,00	30,00
3	Макуріна Нінель Миколаївна	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 2876100165	1 420 000,00	20,0
4	Гриневич Валерія Олександровна	Є фізичною особою за законодавством України; реєстраційний номер облікової картки платника податків 3163301508	1 420 000,00	20,0

<b>ВСЬОГО:</b>	<b>7 100 000,00</b>	<b>100,00</b>
----------------	---------------------	---------------

### **Власний капітал**

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає суму 7 573 тис. грн.

Він складається із статутного капіталу в розмірі 7 100 тис. грн., та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 473 тис. грн. Додатково вкладеного капіталу, іншого додаткового капіталу, резервного капіталу та неоплаченого капіталу станом на 31 грудня 2022 року Товариство не має.

Слід зауважити, що відповідно до Статуту Товариства резервний капітал створюється у розмірі 25 % (двадцять п'ять відсотків) статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить не менше 5% (п'ять відсотків) суми чистого прибутку. В 2022 році відрахувань до резервного капіталу не здійснювалося у зв'язку з відсутністю сум нерозподіленого прибутку на початок року.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства протягом 2022 року наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

Розмір власного капіталу ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» станом на 31 грудня 2022 року, який становить 7 573 тис. грн., відповідає вимогам чинного законодавства та встановленим нормативам.

### **Стан корпоративного управління**

Товариство створене, та здійснює свою діяльність в організаційно-правовій формі Товариства з обмеженою відповідальністю. Вищим органом Товариства є загальні збори учасників. Наглядова рада в Товаристві не створювалася. Одноосібним виконавчим органом Товариства являється директор в особі Нагорний А.М. Виконавчий орган товариства підзвітний загальним зборам та організовує виконання їхніх рішень.

Впроваджений Товариством стан корпоративного управління в цілому відповідає вимогам чинного законодавства.

### **Про пов'язаних осіб**

Відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» та МСА 550 «Пов'язані сторони» ми зверталися до управлінського персоналу із запитом щодо надання списку пов'язаних осіб та, за наявності таких осіб, характеру операцій з ними.

Згідно МСФЗ, пов'язаними сторонами вважаються: підприємства, що знаходяться під контролем або значним впливом інших осіб; підприємства або фізичні особи, що прямо або опосередковано здійснюють контроль Товариством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

В ході проведення аудиторської перевірки аудиторам була надана інформація про пов'язаних осіб Товариства, інформація наведена в Таблицях 5-8:

Таблиця 5

### **Інформація про власників заявитника**

№ п/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника)	Від участі (одноосібно або спільно*)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявника або реєстраційний номер облікової картки платника податків** (за наявності)	Місце нахождення юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявника, %
1	2	3	4	5	6
1.	Скалоуб Андрій Володимирович	одноосібно	3006725237	Паспорт № 002903026, орган, що видав 6315, дата видачі 01.02.2019 р.	30 %
2.	Ущека Євген Жанович	одноосібно	3023104116	Паспорт серії ВТ № 028696, виданий Кіровським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій області, 07 вересня 2013 р.	30 %
3.	Гриневич Валерія Олександрівна	одноосібно	3163301508	паспорт громадянки України серії ВК номер 434616, виданий Київським РВДМУ ГУМВС України в Донецькій області 23 листопада 2007 року	20 %
4.	Макуріна Нінель Миколаївна	одноосібно	2876100165	паспорт громадянки України серії ВА № 007017, дата видачі 24 травня 1995 року, виданий Калінінським РВДМУ УМВС України в Донецькій обл.	20 %
	Власники - юридичні особи				
	Немає				
	Усього:				100 %

Інформація про пов'язаних осіб власників заявника - фізичних осіб

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) пов'язаності	Реєстраційний номер юридичної особи, щодо якої пов'язаність	Символ	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої пов'язаність	Місце нахождення юридичної особи, щодо якої пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, щодо якої пов'язаність	Посада у юридичної особи, щодо якої пов'язаність

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Немає
2.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	16288397	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КВІТИ УКРАЇНИ»	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 49	49,9946 %	Голова Наглядової ради
3.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	43561825	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «СІТІБУДІНВЕС Т»	01033, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 6-Б	50 %	Директор
4.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	10099446	РОКВІЛЛ ВЕЛС СОЛЮШИНС ЛІМІТЕД (ROCKWILL WEALTH SOLUTIONS LIMITED)	Інвіжн Хаус, Вілбері Вей, Хітчінг, Хертфордшир, Сполучене Королівство SG4 0TW (Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Hertfordshire, United Kingdom, SG4 0TW)	100 %	Директор
5.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	35973420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «ПЛАТИНУМ ФЕСТ РІАЛ ІСТЕЙТ»	61001, Харківська область, м. Харків, вул. Лебединська, буд. 3, кв. 39	28,53 %	Немає
6.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	37094340	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «ІНВЕСТИЦІЙН А ГРУПА «ПЛАТИНУМ КАПІТАЛ»	61050, Харківська область, м. Харків, вул. Руставелі, буд. 40	0 %	Директор
7.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	43245766	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КИЇВ БІЗНЕС КАМПУС»	04053, м. Київ, провулок Киянівський, буд. 7-А	50 %	Немає
8.	Скалоуб Андрій Володимиров ич	3006725237	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30%	Немає
9.	Скалоуб Андрій Володимиров	3006725237	I	44320660	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ	Україна, 04053, місто Київ,	50%	Голова Наглядової ради

	нч				НЕДИВЕРСИФІК ОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИ Й ФОНД «ТАРГА СЕКЮРІТІ ГРУП»	Кудрявський узвіз, будинок 5-Б		
10	Скалоуб Олеся Олександровін а (дружина Скалоуба Андрія Володимиров ича)	2934825287	I	44320660	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІК ОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИ Й ФОНД «ТАРГА СЕКЮРІТІ ГРУП»»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	50%	Секретар Наглядової ради
11	Ущека Євген Жанович	3023104116	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Немає
12	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	40890120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «ТУЛС ІНВЕСТ»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	0 %	Директор
13	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	43340466	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «АККАУНТЕР»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3-А, оф. 63	30 %	Немає
14	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42587292	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «ТРЕЙДМАКС ПЛЮС»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	30 %	Немає
15	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42295334	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КОГНІТОР»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 5 Б	60 %	Директор
16	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «СМАРТ- НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	30 %	Немає
17	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42497031	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІК ОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИ Й ФОНД «ЮДЖИН»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	100 %	Немає

					КЕПІТАЛ»			
18	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30%	Немас
19	Ущека Єлизавета Андріївна (дружина Ущеки Євгена Жановича)	3600308009	I	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «СМАРТ- НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	50 %	Немас
20	Гриневич Валерія Олександровн а	3163301508	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немас
21	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександровн и)	3039604834	I	43940535	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	0,1 %	Директор
22	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександровн и)	3039604834	I	40174174	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ "СИНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ"	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Ділова, будинок 5 Б, кімната 302	99%	Немас
23	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександровн и)	3039604834	I	38272342	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ "БРАМАНТЕ"	Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р- н, село Софіївська Борщагівка, вул.Щаслива, будинок 44, офіс 134	25 %	Немас
24	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександровн и)	3039604834	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немас
25	Макуріна Нінель Миколаївна	2876100165	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немас
26	Сухий Сергій	2777200273	I	44024565	ТОВАРИСТВО З	Україна,	20 %	Директор

	Іванович (чоловік Макуріної Нінель Миколаївни)			ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІ СТІО "СІ АР ЛІГАЛ"	04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62		
Інші пов'язані особи Скалозуба Андрія Володимировича, Ущеки Євгена Жановича, Гриневич Валерії Олександровни, Макуріної Нінель Миколаївни не володіють 10 % і більше в господарських товариствах та не є керівниками таких товариств.							

Таблиця 7

## Інформація про керівника заявитика та його пов'язаних осіб

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові керівника заявника та його прямих родичів (сторін родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження я юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нагорний Андрій Миколайович	2574503758	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІС ТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	Директор з 01.08.2022
2.	Ільченко Володимир Олександров ич	3040807515	4374357 4	ТОВАРИСТ ВО З ОБМЕЖЕНО Ю ВІДПОВІДА ЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІНН Я АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	0 %	Директор з 12.02.2021 До 01.08.2022

Таблиця 8

## Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявитика

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарно го власника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків	Символ юри дичної особи з ре єстрації	Ідентифікаційний код юридичної особи через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішального впливу

1	2	3	4	5	6	7	8	9
(контролера) заявника			з яку існує пов'язаність**					
1.	Скалозуб Андрій Володимирович	3006725237	К	43743574	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Пряме володіння 30 %
2.	Ущека Євген Жанович	3023104116	К	43743574	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Пряме володіння 30 %
3.	Макуріна Нінель Миколаївна	2876100165	К	43743574	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Пряме володіння 20 %
4.	Гриневич Валерія Олександровна	3163301508	К	43743574	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Пряме володіння 20 %

Слід зазначити, що операцій з пов'язаними особами, які виходять за межі нормальної діяльності Товариства, а також такі, що не були розкриті, аудиторами не виявлено.

### Розкриття інформації у фінансовій звітності.

#### Нематеріальні активи

У результаті проведеної перевірки аудиторами встановлено, що станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства нематеріальні активи обліковуються в сумі 3 тис. грн.

На думку аудиторів, облік нематеріальних активів у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам Облікової політики ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» на 2022 рік, Міжнародному стандарту бухгалтерського обліку 38 «Нематеріальні активи», який

виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями).

Інформація щодо нематеріальних активів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

### **Основні засоби та інші необоротні матеріальні активи**

За даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2022 року на балансі основні засоби обліковуються первісною вартістю 134 тис. грн. Сума нарахованої амортизації станом на 31.12.2022 року складає 16 тис. грн.

Відповідно до Облікової політики ТОВ «КУА КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» на 2022 рік, нарахування амортизації на основні засоби здійснюється прямолінійним методом. Аудитори зазначають про незмінність визначеного методу протягом звітного періоду.

На думку аудиторів, дані фінансової звітності Товариства стосовно основних засобів та інших необоротних матеріальних активів в цілому відповідають даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку Товариства та первинним документам, наданим на розгляд аудиторам; склад основних засобів та інших необоротних матеріальних активів, достовірність і повнота їх оцінки в цілому відповідають вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

Інформація щодо основних засобів розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

### **Фінансові інвестиції**

За наслідками проведеного аудиту на підставі даних первинних документів, реєстрів аналітичного та синтетичного обліку встановлено, що станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства поточні фінансові інвестиції обліковуються в сумі 677 тис. грн. До їх складу віднесено придбані Товариством корпоративні права, облік яких ведеться за справедливою вартістю.

Довгострокові фінансові інвестиції станом на 31 грудня 2022 р. складають 5 948 тис. грн., до їх складу віднесені придбані Товариством облігації зовнішньої державної позики, облік яких здійснюється за амортизованою вартістю.

Облік фінансових інвестицій ведеться Товариством в цілому у відповідності з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові інструменти», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується Товариством з 01 січня 2015 року.

### **Дебіторська заборгованість**

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства відсутня.

Дебіторська заборгованість Товариства за товари, роботи, послуги станом на 31 грудня 2022 року обліковується в сумі 337 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Простроченої дебіторської заборгованості не виявлено.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками з бюджетом станом на 31 грудня 2022 року не обліковується, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками за виданими авансами станом на 31 грудня 2022 року обліковується в сумі 38 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість Товариства за розрахунками із нарахованих доходів станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства обліковуються в сумі 7 тис. грн., що

в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Дебіторська заборгованість із внутрішніх розрахунків станом на 31 грудня 2022 року не обліковується, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку

Інша поточна дебіторська заборгованість Товариства станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку. Облік іншої поточної дебіторської заборгованості ведеться за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Інформація щодо дебіторської заборгованості розкрита Товариством в Примітках до річної фінансової звітності.

### **Грошові кошти**

Залишок грошових коштів Товариства станом на 31.12.2022 року становить 1 023 тис. грн., що відповідає банківським випискам та даним, відображенім в фінансовій звітності Товариства.

### **Забезпечення витрат і платежів**

При проведенні перевірки було встановлено, що резерв коштів на оплату відпусток Товариства станом на 31.12.2022 року створено в сумі 115 тис. грн.

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка забезпечень Товариства в цілому відповідають вимогам Облікової політики ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» на 2022 рік, та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

### **Визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства**

Аудиторами досліджено, що визнання, облік та оцінка зобов'язань Товариства в цілому відповідають вимогам Облікової політики ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» на 2022 рік, та вимогам Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 липня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Довгострокові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства не обліковуються, що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі Товариства поточні зобов'язання з кредиторської заборгованості за товари, роботи та послуги обліковуються в сумі 359 тис. грн., що в цілому відповідає первинним документам та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

Станом на 31 грудня 2022 року на бухгалтерських рахунках Товариства обліковуються:

поточні зобов'язання за розрахунками з одержаних авансів в сумі 0 тис. грн.;  
поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом в сумі 104 тис. грн.;  
поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування в сумі 0 тис. грн.;  
поточні зобов'язання за розрахунками з оплати праці в сумі 0 тис. грн.;  
поточні зобов'язання за розрахунком з учасниками в сумі 0 тис. грн.;  
інші поточні зобов'язання в сумі 0 тис. грн.,

що в цілому відповідає даним первинних документів та даним реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

### **Доходи**

Відображення доходів в бухгалтерському обліку Товариства здійснюється на підставі наступних первинних документів: актів виконаних робіт (послуг), виписок банку, розрахункових відомостей та інших первинних документів, передбачених статтею 9 Закону № 996 «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року зі змінами та доповненнями.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані відображені в журналах – ордерах та оборотно – сальдових відомостях, наданих аудиторам стосовно доходів Товариства за 2022 рік в цілому відповідають первинним документам.

Структуру доходів Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2022 рік та даними облікових регистрів та первинних документів наведено в Таблиці 9.

### **Структура доходів Товариства за 2022 рік**

**Таблиця 9**

<b>Доходи Товариства</b>	<b>Сума (тис. грн.)</b>
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3 024
Інші операційні доходи	1 023
Дохід від участі в капіталі	-
Інші фінансові доходи	-
Інші доходи	-
<b>Разом</b>	<b>4 047</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	-
Накопичені курсові різниці	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	-
Інший сукупний дохід	-
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>-</b>

На думку аудиторів бухгалтерський облік сукупного доходу Товариства в усіх суттєвих аспектах ведеться у відповідності до норм Міжнародного стандарту фінансової звітності 15 «Дохід від договорів з клієнтами», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2018 року, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями).

### **Витрати**

На думку аудиторів, облік витрат Товариства ведеться в цілому відповідно до норм:

- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 2 «Запаси», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 16 «Основні засоби», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2005 року (зі змінами та доповненнями),
- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 36 «Зменшення корисності активів», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського

обліку (РМСБО) та застосовується з 31 березня 2004 року (зі змінами та доповненнями),

- Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 19 «Виплати працівникам», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 1999 року (зі змінами та доповненнями).

Відображення витрат Товариства за 2022 рік здійснювалось на відповідних рахунках обліку витрат згідно Плану рахунків бухгалтерського обліку та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій підприємств і організацій, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 30.11.1999 р. № 291 (зі змінами і доповненнями).

Бухгалтерський облік витрат Товариства за 2022 рік здійснюється на підставі наступних первинних документів: актив виконаних робіт (послуг), накладних, інших первинних та розрахункових документів.

За результатами аудиторської перевірки встановлено, що дані, які відображені в оборотно-сальдових відомостях, наданих аудиторам, в основному відповідають первинним документам та даним фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

Структуру витрат Товариства за даними Звіту про фінансові результати за 2022 рік та даними облікових регистрів та первинних документів наведено Таблицях 10,11.

### Структуру витрат Товариства за 2022 рік

Таблиця 10

Витрати Товариства	Сума (тис. грн.)
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	-
Адміністративні витрати	2 433
Витрати на збут	-
Інші операційні витрати	896
Фінансові витрати	
Інші витрати	
<b>Разом</b>	<b>3 329</b>

### Елементи операційних витрат за 2022 рік

Таблиця 11

Витрати Товариства	Сума (тис. грн.)
Матеріальні витрати	8
Витрати на оплату праці	734
Відрахування на соціальні заходи	127
Амортизація	15
Інші операційні витрати	2 445
<b>Разом</b>	<b>3 329</b>

За 2022 рік Товариство отримало прибуток до оподаткування в розмірі 718 тис. грн., витрати з податку на прибуток в 2022 році склали 104 тис. грн. Інший сукупний дохід в 2022 році склав 0 тис. грн. Таким чином сукупний дохід Товариства за 2022 рік є прибуток у розмірі 614 тис. грн. Сума нерозподіленого прибутку Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає 449 тис. грн.

Аудитори вважають, що звіт про фінансові результати за 2022 рік в усіх суттєвих аспектах повно і достовірно відображає величину і структуру доходів та витрат Товариства.

### ***Інформація до Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом).***

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність Товариства генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, не має невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання.

Залишок грошових коштів станом на 31.12.2022 року на рахунках у банках складає 1 023 тис. грн.

### ***Інформація до Звіту про власний капітал (зміни у власному капіталі)***

За даними Балансу власний капітал Товариства станом на 31 грудня 2022 року складає суму 7 573 тис. грн.

Він складається із зареєстрованого (пайового) капіталу в розмірі 7 100 тис. грн., та суми нерозподіленого прибутку в розмірі 473 тис. грн.

На думку аудитора, розмір та структура власного капіталу відображені у фінансовій звітності Товариства станом на 31.12.2022 року достовірно.

Розкриття інформації про зміни у складі власного капіталу Товариства за 2022 рік наведено Товариством в Звіті про власний капітал відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 1 «Подання фінансової звітності», який виданий Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) та застосовується з 01 січня 2009 року (зі змінами та доповненнями).

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан**

Подій після дати балансу, що можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства по заявлі управлінського персоналу, були відсутні.

Інформацію про наявність та обсяг неперебачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, під час перевірки не виявлено.

Ймовірність визнання на балансі Товариства неперебачених активів та/або зобов'язань дуже низька.

**Інформація про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ", у майбутньому за поясненнями управлінського персоналу відсутня.**

### **Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства**

Під час виконання процедур оцінки ризиків і пов'язаної з ними діяльності для отримання розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, включаючи його внутрішній контроль, як цього вимагає МСА 315 «Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», нами були виконані процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок

шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповіальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Нами були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Нами виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризики, оцінки та огляди фінансових результатів.

Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

**Щодо можливості (спроможності) Товариства безперервно здійснювати свою діяльність протягом найближчих 12 місяців**

Аудитором отримані прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо доречності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності при складанні фінансової звітності. Товариство продовжуєватиме свою діяльність у близькому майбутньому, не маючи ні наміру, ні потреби ліквідуватися або припиняти її.

## Інші питання

**Основні відомості про аудиторську фірму наведені в Таблиці 12.**

№ п/п	Показник	Значення
1	Повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Імона-Аудит», 23500277
2	Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, дата включення відомостей до Реєстру, номер в Реєстрі	<p>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» 24.10.2018, №0791;</p> <p>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» 13.12.2018, №0791;</p> <p>Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» 13.12.2018, №0791</p>
3	Свідоцтво Аудиторської палати України про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	Номер бланку №0751, затверджене Рішенням АПУ від 25.01.2018 року №354/3
4	<p>Прізвище, ім'я, по батькові генерального директора</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Величко Ольга Володимирівна</p> <p>100092</p>
5	<p>Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку</p> <p>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори»)</p>	<p>Величко Ольга Володимирівна</p> <p>100092</p>
6	Місцезнаходження:	01030, м. Київ, вул. Пирогова, 2/37
7	Фактичне місце розташування	02140, м. Київ, проспект М. Бажана, 26, оф. 95
8	Телефон/ факс	044 565-77-22, 565-99-99
9	E-mail	mail@imona-audit.ua
	Веб-сайт	www.imona-audit.ua

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту річної фінансової звітності:**

Згідно з Договором № 13-1/01 про проведення аудиту (аудиторської перевірки) від 13 січня 2023 року ТОВ «Аудиторська фірма «Імона – Аудит» (надалі – Аудитор), що включене до Розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, а саме:

Розділ : Суб'єкти аудиторської діяльності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 24.10.18 року);

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності (номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес(номер реєстрації у Реєстрі та дата включення відомостей до розділу Реєстру №0791 від 13.12.18 року).

Свідоцтво АПУ про відповідність системи контролю якості (номер бланку №0751, Рішення АПУ від 25.01.2018 року №354/3), провела аудит річної фінансової звітності у складі:

- Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2022 року,
- Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2022 р.,
- Звіту про рух грошових коштів за 2022 р.,
- Звіту про власний капітал за період з 2022 р.,
- Приміток до річної фінансової звітності за 2022 р.

**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПТАЛ" на предмет повноти, достовірності та відповідності чинному законодавству і встановленим нормативам.**

Термін проведення аудиту 13.01.2023 р. –10.02.2023р.

**Аудитор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

**Величко О.В.**



**Генеральний директор**

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (Розділ «Аудитори») 100092)

**Величко О.В.**

**Дата складання Звіту незалежного аудитора:**

**10 лютого 2023 року**

Додаток 1  
до Национального положення (стандарту) бухгалтерського  
обліку  
1 "Загальні вимоги до фінансової звітності"

Підприємство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ"	Дата (рік, місяць, число)	2023 01 01
Територія	Шевченківський р-н. м. Києва	за єДРПОУ	43743574
Організаційно-правова форма господарювання	товариство з обмеженою відповідальністю	за КОАТУУ	JA8000000000107866
Вид економічної діяльності	управління фондами	за КОПФГ	240
Середня кількість працівників <sup>1</sup>	7	за КВЕД	66.30

Адреса, телефон Україна, 04053, Шевченківський район, місто Київ, пров. Клянівський, будинок 7А. тел. 044 221-51-93

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

V
---

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31 грудня 20 22 р.

Форма N 1 Код за ДКУД 1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	3	3
первинна вартість	1001	3	3
накопичена амортизація	1002		
Незавершені капітальні інвестиції	1005		
Основні засоби	1010	20	118
первинна вартість	1011	21	134
знос	1012	1	16
Інвестиційна нерухомість	1015		
Первинна вартість інвестиційної нерухомості	1016		
Знос інвестиційної нерухомості	1017		
Довгострокові біологічні активи	1020		
Первинна вартість довгострокових біологічних активів	1021		
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022		
Довгострокові фінансові інвестиції:	1030		
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств інші фінансові інвестиції	1035		5948
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040		
Відсточені податкові активи	1045		
Гудвіл	1050		
Відсточені аквізиційні витрати	1060		
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065		
Інші необоротні активи	1090		
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>23</b>	<b>6069</b>
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100		
Виробничі запаси	1101		
Незавершене виробництво	1102		
Готова продукція	1103		
Товари	1104		
Поточні біологічні активи	1110		
Депозити перестрахування	1115		
Векселі одержані	1120		
Дебіторська заборгованість за продукцією, товари, роботи, послуги	1125	216	337
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	20	38
з бюджетом	1135		
у тому числі з податку на прибуток	1136		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2	7
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145		
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155		
Поточні фінансові інвестиції	1160		677
Гроші та їх еквіваленти	1165	6800	1023
Готівка	1166		
Рахунки в банках	1167	6800	1023
Витрати майбутніх періодів	1170		
Частка перестраховика у страхових резервах	1180		
Інші оборотні активи	1190		
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>7038</b>	<b>2082</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>		
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>7061</b>	<b>8151</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
	1	2	3
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	7100	7100
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401		
Капітал у дооцінках	1405		
Додатковий капітал	1410		
Емісійний дохід	1411		
Накопичені курсові різниці	1412		
Резервний капітал	1415		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-141	473
Неоплачений капітал	1425	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )
Інші резерви	1435		
<b>Усього за розділом I</b>	1495	6959	7573
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500		
Пенсійні зобов'язання	1505		
Довгострокові кредити банків	1510		
Інші довгострокові зобов'язання	1515		
Довгострокові забезпечення	1520		
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521		
Цільове фінансування	1525		
Благодійна допомога	1526		
Страхові резерви	1530		
Інвестиційні контракти	1535		
Призовий фонд	1540		
Резерв на виплату джек-поту	1545		
<b>Усього за розділом II</b>	1595		
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600		
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610		
товари, роботи, послуги	1615		359
розрахунками з бюджетом	1620		104
у тому числі з податку на прибуток	1621		104
розрахунками зі страхування	1625		
розрахунками з оплати праці	1630		
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635		
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640		
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645		
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650		
Поточні забезпечення	1660	102	115
Доходи майбутніх періодів	1665		
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670		
Інші поточні зобов'язання	1690		
<b>Усього за розділом III</b>	1695	102	578
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>			
Баланс	1700		
Керівник	1800		
Головний бухгалтер	1900	7061	8151

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко

<sup>1</sup> Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР  
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2023 01 01

за ЄДРПОУ

43743574

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)  
за 2022 рік.**

Форма N 2 Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	3024	2198
Чисті зароблені страхові премії	2010		
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( ) ( )	
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070		
<b>Валовий:</b>			
прибуток	2090	3024	2198
збиток	2095	( ) ( )	
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105		
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110		
Інші операційні доходи	2120	1023	428
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	89	
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	( 2433 ) ( 2093 )	
Витрати на збут	2150	( ) ( )	
Інші операційні витрати	2180	( 896 ) ( 513 )	
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>			
прибуток	2190	718	20
збиток	2195	( ) ( )	
Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220		
Інші доходи	2240		
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( ) ( )	
Втрати від участі в капіталі	2255	( ) ( )	
Інші витрати	2270	( ) ( )	
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
<b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>			
прибуток	2290	718	20
збиток	2295	( ) ( )	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-104	
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
<b>Чистий фінансовий результат:</b>			
прибуток	2350	614	20
збиток	2355	( ) ( )	

## ІІ. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дохідника (ущінка) необоротних активів	2400		
Дохідника (ущінка) фінансових інструментів	2405		
Чисті зміни курсові різниці	2410		
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415		
Інший сукупний дохід	2445		
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450		
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460		
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	614	
			20

## ІІІ. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	8	92
Витрати на оплату праці	2505	734	1553
Відрахування на соціальні заходи	2510	127	269
Амортизація	2515	15	1
Інші операційні витрати	2520	2445	691
Разом	2550	3329	2606

## ІV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600		
Скоригованка середньорічна кількість простих акцій	2605		
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610		
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615		
Дивіденди на одну просту акцію	2650		

Керівник

Головний бухгалтер



Андрій Нагорний

Олена Бутиченко

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР  
КАПІТАЛ"

(наименування)

Дата (рік, місяць, число)

2023 01 01

за ЄДРПОУ

43743574

КОДИ		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)**  
**за 2022 рік**

Форма N 3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	2687	2027
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010		
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	207	
Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	40	6
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040		
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050		
Надходження фінансових установ від повернення позик інші надходження	3055		
Витрачання на оплату:	3095	47	103
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 520 )	( 339 )
Праці	3105	( 574 )	( 1169 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 136 )	( 272 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 139 )	( 287 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 139 )	( 287 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 826 )	( 29 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( )	( )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( 49 )	( 76 )
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	737	-36

<b>ІІ. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації:		3200	
фінансових інвестицій		3205	
необоротних активів			
Надходження від отриманих:		3215	
відсотків		3220	
дивідендів		3225	
Надходження від деривативів		3230	
Надходження від погашення позик		3235	
Надходження від викупу дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3250	
Інші надходження			
Витрачання на придбання:		3255	( 6514 )
фінансових інвестицій		3260	( )
необоротних активів		3270	( )
Виплати за деривативами		3275	( )
Витрачання на надання позик			
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці		3280	( )
Інші платежі		3290	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>		<b>3295</b>	<b>-6514</b>
<b>ІІІ. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від:			
Власного капіталу		3300	
Отримання позик		3305	
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві		3310	
Інші надходження		3340	8550
Витрачання на:			9350
Викуп власних акцій		3345	( )
Погашення позик		3350	( )
Сплату дивідендів		3355	( )
Витрачання на сплату відсотків		3360	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди		3365	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві		3370	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах		3375	( )
Інші платежі			
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>		<b>3390</b>	<b>( 8550 )</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>		<b>3395</b>	<b>9350</b>
Залишок коштів на початок року		3400	-5777
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів		3405	6800
Залишок коштів на кінець року		3410	6836
		3415	1023
Керівник			6800
Головний бухгалтер			



Андрій Нагорний

Олена Бутиченко

Підприємство

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР  
КАПІТАЛ"

(найменування)

Дата (рік, місяць, число)

2023 01 01

за ЄДРПОУ

43743574

**Звіт про власний капітал**  
**за 2022 рік**

Форма N 4 Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро-ваний капітал	Капітал у дооцін-ках	Додатко-вий капітал	Резерв-ний капітал	Нерозпо-ділений прибуток (непокри-тий збиток)	Неопла-чений капітал	Вилу-чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	7100				-141			6959
Коригування: Зміна облікової політики	4005								0
Виправлення помилок	4010								0
Інші зміни	4090								0
Скоригований залишок на початок року	4095	7100	0	0	0	-141	0	0	6959
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100					614			614
Інший сукупний дохід за звітний період	4110								0
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111								0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112								0
Накопичені курсові різниці	4113								0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114								0
Інший сукупний дохід	4116								0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200								0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205								0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Відразування до резервного капіталу	4210							0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215							0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220							0
Сума чистого прибутку на матеріальні заохочення	4225							0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240							0
Погашення заборгованості з капіталу	4245							0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260							0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265							0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270							0
Вилучення частки в капіталі	4275							0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280							0
Інші зміни в капіталі	4290							0
Інші зміни в капіталі	4291							0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	614	0	614
Залишок на кінець року	4300	7100	0	0	0	473	0	7573

Керівник

Головний бухгалтер

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко



ПРИСТВО

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю  
"КОМПАНІЯ З УПРАВЛІнНЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР  
КАПТАЛ"

Дата (рік, місяць, число)

Дата (рік, місяць, число) 2022 01 01

за ЕДРПОУ

43743574

### **(найменування)**

## Звіт про власний капітал

за 2021 рік

**Форма N 4      Код за ДКУД**

1801005

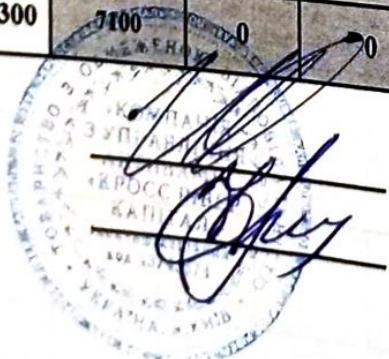
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Відрахування до резервного капіталу	4210								0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215								0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220								0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225								0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240								0
Погашення заборгованості з капіталу	4245								0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260								0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265								0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270								0
Вилучення частки в капіталі	4275								0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280								0
Інші зміни в капіталі	4290								0
Інші зміни в капіталі	4291								0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	20	0	0	20
Залишок на кінець року	4300	7100	0	-20	0	-141	0	0	6959

Керівник

Головний бухгалтер

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко



## Примітки до річної фінансової звітності

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»  
до річної фінансової звітності за 2022 р., що закінчився 31.12.2022 року**

### 1. Загальна інформація

<b>Повне найменування</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ" (надалі - Товариство)
<b>Скорочена назва</b>	ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»
<b>Країна</b>	Україна
<b>Код ЄДРПОУ</b>	43743574
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Види діяльності за КВЕД</b>	Управління фондами 66.30
<b>Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з управління активами інституційних інвесторів</b>	№ 738 від 01.12.2020
Перелік інституційних інвесторів, активи яких перебувають в управлінні КУА станом на 31.03.2022 р.	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "СОЛАР" ЄДРПОУ (44597040) ЄДРІСІ 13301357</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "АФЕЛІЙ" ЄДРПОУ (44472663) ЄДРІСІ 13301396</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЮДЖИН КЕПІТАЛ" ЄДРПОУ (42497031) ЄДРІСІ 13300670</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ГРІНПАВЕР ПЛЮС" ЄДРПОУ (43747364) ЄДРІСІ 13300670</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕКОНОМІКС» ЄДРПОУ 44192511 ЄДРІСІ 13301186</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ЕНЕРГОТРАНС» ЄДРПОУ 44292487 ЄДРІСІ 13301190</p> <p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ЗЕНАТ" ЄДРПОУ 44210729 ЄДРІСІ</p>

	13301236
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ТАРГА СЕКЮРІТІ ГРУП» ЄДРПОУ 44320660 ЄДРІСІ 13301235
	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "КАЙДЗЕН ІНВЕСТ" ЄДРПОУ 44588995, код ЄДРІСІ № 13301293
Місце, дата та номер проведення реєстраційної дії	м. Київ, 03.08.2020 № 1 074 102 0000 092291
Місцезнаходження	УКРАЇНА, 04053, М.КИЇВ, ШЕВЧЕНКІВСЬКИЙ Р-Н, КУДРЯВСЬКИЙ УЗВІЗ, БУД. 5-Б до 01.02.2022 3 01 лютого 2022 р.: 04053,Шевченківський район, місто Київ, пров.Киянівський, будинок 7А 3 01.11.2022 р 04053, місто Київ, <b>Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62</b>
Офіційна сторінка в інтернеті	<a href="https://crossriver-capital.com/">https://crossriver-capital.com/</a>
E-mail:	cross_river_capital@ukr.net
Тел./факс	(044) 221-51-93
Економічне середовище функціонування підприємства	<p>Указом Президента України «Про введення воєнного стану» №64/2022 від 24.02.2022 від 24.02.2022 з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 введено воєнний стан на території України у зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України. Зазначені вище події, є таким що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства.</p> <p>Законодавство і нормативні документи, які впливають на економічну ситуацію в Україні, є предметом частих змін, тому активи й операції Товариства можуть наражатися на ризик у разі погіршення політичної і економічної ситуації</p>

Вищим органом Товариства є Загальні Збори учасників.

Станом на 31.12.2022 р. учасниками Товариства є:

**Фізична особа, Громадянин України Ущека Євген Жанович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116, учасник володіє часткою у розмірі 2 130 000 (Два мільйони сто тридцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 30 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянин України Скалозуб Андрій Володимирович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3006725237, учасник володіє часткою у розмірі 2 130 000 (Два мільйони сто тридцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 30 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянка України Макуріна Нінель Миколаївна**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2876100165, учасник володіє часткою у

розмірі 1 420 000 (Один мільйон чотириста двадцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 20 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянка України Гриневич Валерія Олександровна,** реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3163301508, учасник володіє часткою у розмірі 1 420 000 (Один мільйон чотириста двадцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 20 % від Статутного капіталу Товариства.

У Товариства немає відокремлених підрозділів та філій.

Загальний розмір статутного капіталу Товариства становить 7 100 000,00 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок. Статутний капітал сформований та сплачений грошовими коштами в повному обсязі.

Чисельність працівників на 31.12.2022 р. – 8 осіб

З метою забезпечення відповідності звітності вимогам МСФЗ, які неможливо виконати, використовуючи встановлений загальнодержавний формат фінансової звітності, у цих Примітках наводиться фінансова звітність у форматі, що відповідає МСФЗ, у складі:

Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022 року;

Звіт про сукупні доходи за 2022 р.;

Звіт про рух грошових коштів за 2022 р.;

Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 р.

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДальністю «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІння  
АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»  
станом на 31 грудня 2022 року**

в тис. грн.	Примітки	31 грудня 2021р.	31 грудня 2022 р
<b>АКТИВИ</b>			
<b>НЕПОТОЧНІ АКТИВИ</b>			
Нематеріальні активи	6.1	3	3
Основні засоби	6.1.1	20	118
Первісна вартість	6.1.1	21	134
Знос	6.1.1	(1)	(16)
Інші фінансові інвестиції	6.1.2		5 948
<b>Загальна сума непоточних активів</b>		<b>23</b>	<b>6 069</b>
<b>ПОТОЧНІ АКТИВИ</b>			
<b>Оборотні активи</b>			
Дебіторська заборгованість за послуги	6.2	216	337
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	6.2	20	38
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	6.2		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	6.2	2	7
Інша поточна дебіторська заборгованість	6.2	-	-
Поточні фінансові інвестиції	6.3		677
Грошові кошти та їх еквіваленти	6.4	6 800	1 023
<b>Усього активів</b>		<b>7 061</b>	<b>8 151</b>
<b>Власний капітал та зобов`язання</b>			
Статутний капітал	6.5	7 100	7 100
Резервний капітал	6.5		
Нерозподілений прибуток	6.5	(141)	473
<b>Усього капітал</b>		<b>6 959</b>	<b>7 573</b>
Товари, роботи, послуги	6.6		359
Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток	6.7		104
Поточні зобов`язання	6.8	102	115
<b>Всього зобов`язань</b>		<b>102</b>	<b>578</b>
<b>Разом власний капітал та зобов`язання</b>		<b>7 061</b>	<b>8 151</b>

Директор

Андрій Нагорний

Головний бухгалтер

Олена Бутиченко



Інформація це не є публічною звітністю  
Статутний розмір статутного капітулу становить 7 100 000,00 грн. мінімальний розмір  
до квитка. Статутний капітал складається зі складченої пропорції компонентів:

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,  
За 2022 р., що закінчився 31 грудня 2022 року**

в тис. грн.	Примітки	2022 рік	2021 рік
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	7.1.1	3 024	2 198
Інші операційні доходи	7.1.2	1 023	428
Адміністративні витрати	7.2.1	(2 433)	(2 093)
Інші операційні витрати	7.2.2	(896)	(513)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	7.2.2		
<i>Результат операційної діяльності</i>	7.2.3	<b>718</b>	<b>20</b>
Прибуток до оподаткування від триваючої діяльності	7.2.3	718	20
Витрати з податку на прибуток	7.2.4	(104)	
<b>Чистий прибуток / Збиток від триваючої діяльності</b>	<b>7.2.5</b>	<b>614</b>	<b>20</b>

Директор

Андрій Нагорний

Головний бухгалтер

Олена Бутиченко



**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**  
**ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,**  
**за 2022 р., що закінчився 31 грудня 2022 року**  
**за прямим методом**

<u>Найменування статті, в тис. грн.</u>	<u>Примітки</u>	<u>2022р.</u>	<u>2021 р</u>
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Винагорода КУА	7.3.1	2687	2 027
Аванс на винагороду КУА	7.3.1	207	
Надходження від відсотків за залишками на поточних рахунках	7.3.1	40	6
Інше надходження	7.3.1	47	103
<b>Витрачання на оплату:</b>		-	-
Товарів (робіт, послуг)	7.3.2	(520)	(339)
Праці	7.3.2	(574)	(1 169)
Відрахувань на соціальні заходи	7.3.2	(136)	(272)
Зобов'язань із податків і зборів	7.3.2	(139)	(287)
Витрачання на оплату авансів	7.3.2	(826)	(29)
Інші витрачання	7.3.3	(49)	(76)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	7.3	737	(36)
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Отриманих відсотків			-
<b>Витрачання на:</b>		-	-
На придбання фінансових інвестицій	7.3.4	(6 514)	
<b>Інші платежі</b>		-	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	7.3.4	(6 514)	-
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>		-	-
<b>Надходження від:</b>		-	-
Власного капіталу			-
Інші надходження	7.3.5	8 550	9 350
Витрачено на сплату заборгованості з фінансової оренди		-	
Інші платежі	7.3.5	(8 550)	(9 350)
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	7.3	-	-
<b>Чистий рух коштів за звітний період</b>	7.3	(5 777)	(36)
<b>Залишок коштів на початок року</b>	7.3	6 800	6 836
Вплив зміни валютних курсів на залишки коштів		-	-
<b>Залишок коштів на кінець періоду</b>	7.3	1 023	6 800

Директор

Головний бухгалтер

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко



**ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ**

**ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,  
за рік 2021 р., що закінчився 31 грудня 2021 року**

	<b>Примітки</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Нерозподілен- ий прибуток</b>	<b>Неоплачений капітал</b>	<b>Вилучений капітал</b>	<b>Всього</b>
<i>В тис. грн.</i>							
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	(161)	-	-	<b>6 939</b>
<b>Витравлення помилок</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок звітного періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	(161)	-	-	<b>6 939</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	7.2.6	-	-	20	-	-	<b>20</b>
<b>Внески учасників:</b>							
<b>Внески до капіталу</b>							
<b>Погашення заборгованості з капіталу</b>							
<b>Разом змін в капіталі</b>	8.		-	20	-	-	<b>20</b>
<b>Залишок на кінець періоду</b>	8.	<b>7 100</b>	-	(141)	-	-	<b>6 959</b>

Директор

Головний бухгалтер

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ  
за 2021 р., що закінчився 31 грудня 2021 р.

# ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ

**ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»,  
за 2022, що закінчився 31 грудня 2022 року**

<b>Показники</b>	<b>Примітки</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>Резервний капітал</b>	<b>Нерозподіле- ний прибуток</b>	<b>Неоплачени- й капітал</b>	<b>Вилучений капітал</b>	<b>Всього</b>
<i>В тис. грн.</i>								
<b>Залишок на початок звітного періоду</b>	6.5	<b>7 100</b>	-		(141)	-	-	<b>6 959</b>
<b>Виправлення помилок</b>		-	-		-	-	-	-
<b>Скоригований залишок на початок звітного періоду</b>	6.5	<b>7 100</b>	-		(141)	-	-	<b>6 959</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	7.2.6	-	-		614	-	-	<b>614</b>
<b>Внески учасників: Внески до капіталу</b>								
<b>Погашення заборгованості з капіталу</b>								
<b>Відрахування до резервного капіталу</b>	7.2.6							-
<b>Разом змін в капіталі</b>	7.2.6				614			<b>614</b>
<b>Залишок на кінець періоду</b>	8	<b>7 100</b>	-		473	-	-	<b>7 573</b>

Директор

Головний бухгалтер

Андрій Нагорний

Олена Бутиченко



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ  
за рік 2022 р., що закінчився 31 грудня 2022 р.

## 2. Основи підготовки фінансової звітності

### 2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Річна фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірного подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції, офіційно оприлюдненій станом на 31 грудня 2022 року на веб-сайті [України](https://mof.gov.ua/uk/translation_of_international_financial_reporting_standards_2022_updated-576).

Основи підготовки фінансової звітності викладені в Наказі про облікову політику № 1-ОП від 04.08.2020 р..

Товариство веде облікові записи відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Підготовлена Товариством річна фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом на 31 грудня 2022 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме: доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні річної фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Основоположними допущеннями при підготовці фінансових звітів Товариства відповідно до МСБО 1 є принцип нарахування та безперервність діяльності.

Підготовлена річна фінансова звітність Товариства за 2022 р. містить всі відомості і дані, що підлягають розкриттю в фінансовій звітності і розглядається в порівнянні із фінансовою звітністю за 2021 рік.

### 2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності.

При складанні фінансової звітності ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» застосувало всі нові і змінені стандарти й інтерпретації, затверджені РМСБО та КМТФЗ, які належать до його операцій і які набули чинності на 31 грудня 2022 року. Стандарти, які були випущені, але ще не вступили в силу за поточний період ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» не застосовувались.

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (липень 2020)	<p>Поправки роз'яснюють критерій у МСБО 1 для класифікації зобов'язання як довгострокового: вимога до суб'єкта господарювання мати право відкласти погашення зобов'язання принаймні на 12 місяців після звітного періоду.</p> <p>Сутність поправок:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо у організації є право відсточити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а право компанії на відстрочку розрахунків має існувати на кінець звітного періоду;</li><li> класифікація залежить тільки він наявності такого права і не залежить від імовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом - на класифікацію не впливають наміри чи очікування керівництва щодо того, чи компанія реалізує своє право на відстрочку розрахунків;</li><li> роз'яснення впливу умов кредитування на класифікацію - якщо право відсточити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то дане право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Організація повинна виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше; і</li><li> «урегулювання» визначається як погашення зобов'язань грошовими коштами, іншими ресурсами, що представляють собою економічні вигоди,</li></ul>	01 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСБО 1 «Подання фінансової звітності», Практичні рекомендації (IFRS PS) 2 «Формування суджень про суттєвість» (лютий 2021)	<p>або власними дольовими інструментами, які класифікуються як капітал.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися ретроспективно.</p> <p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 1 та Практичного керівництва з МСФЗ (IFRS) 2 "Визначення суттєвості". Поправки включають:</p> <p>Заміна вимог до компаній розкривати свої «основні положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies); і</p> <p>Додавання керівництва про те, як компаніям слід застосовувати концепцію суттєвості при прийнятті рішень щодо розкриття облікової політики.</p> <p>Інформація про облікову політику є суттєвою, якщо, розглядаючи разом з іншою інформацією, включеною до фінансової звітності, вона за обґрунтованими очікуваннями могла б вплинути на рішення, які основні користувачі фінансової звітності загального призначення роблять на основі цієї звітності.</p> <p>Хоча операція, інша подія або умова, з якою пов'язана інформація про облікову політику, може бути суттєвою (сама по собі), це не обов'язково означає, що відповідна інформація про облікову політику є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Розкриття несуттєвої інформації про облікову політику може бути прийнятним, хоч і не вимагається.</p> <p>Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки поправки до ПКТ 2 надають необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, дата набрання чинності для цих поправок не є обов'язковою.</p>	01 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» (лютий 2021)	<p>У лютому 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 8, в яких вводить визначення "облікових оцінок". До появи цих поправок, МСФЗ (IAS) 8 включав визначення облікової політики та визначення зміни у бухгалтерських оцінках. Последння визначення одного поняття (облікова політика) з іншим визначенням змін (zmіна у бухгалтерських оцінках) приховує різницю між обома поняттями. Щоб зробити цю відмінність більш ясною, Рада з МСФЗ вирішила замінити визначення зміни у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок.</p> <p>Поправки замінюють визначення змін у бухгалтерських оцінках визначенням бухгалтерських оцінок. Згідно з новим визначенням, бухгалтерські оцінки - це «грошові суми у фінансовій звітності, оцінка яких пов'язана з невизначеністю» (monetary amounts in financial statements that are subject to measurement uncertainty). Компанія здійснює бухгалтерську оцінку задля досягнення мети, поставленої в облікової політиці. Виконання бухгалтерських оцінок включає використання судження чи припущення з урахуванням останньої доступної надійної інформації. Ефекти зміни вихідних даних або методу оцінки, використаних для виконання бухгалтерської оцінки, є змінами в бухгалтерських оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду.</p> <p>Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються до змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбуваються на початку цього періоду або після нього.</p>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСБО 12 «Податки на прибуток» (травень 2021)	<p>У травні 2021 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IAS) 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, так що він більше не застосовується до операцій, які призводять до одинакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню.</p> <p>Операція, яка не є об'єднанням бізнесів, може привести до початкового визнання активу та зобов'язання та на момент її здійснення не впливати ні на бухгалтерський прибуток, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, на дату початку оренди орендар, як правило, визнає зобов'язання з оренди та включає ту саму суму у початкову вартість активу у формі права користування. Залежно від застосованого податкового законодавства при первісному визнанні активу та зобов'язання щодо такої операції можуть виникнути рівновеликі оподатковувані та тимчасові різниці, що віднімаються. Звільнення, передбачене пунктами 15 і 24, не застосовується до таких тимчасових різниць, і тому організація визнає відкладене податкове зобов'язання та актив, що виникло.</p> <p>Компанія, що застосовує поправку вперше, має на дату початку самого раннього з представлених порівняльних періодів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) визнати відстрочений податковий актив – тією мірою, в якій є ймовірним наявність у майбутньому оподатковуваного прибутку, проти якого можна зарахувати що від'ємну тимчасову різницю, відкладене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що віднімаються та оподатковуються, пов'язаних:</li> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) з активами у формі права користування та зобов'язаннями з оренди; і</li> <li>(ii) з визнаними зобов'язаннями щодо виведення об'єктів з експлуатації, відновлення навколошнього середовища та аналогічними зобов'язаннями та із сумами цих зобов'язань, включені до первісної вартості відповідного активу;</li> </ul> <li>(b) визнати сумарний ефект первісного застосування цих поправок як</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
	<p>коригування вступного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента власного капіталу, залежно від ситуації) на заданчу дату.</p> <p>Поправки повинні застосовуватися до операцій, які відбуваються на дату або після початку найбільш раннього з представлених порівняльних періодів. Крім того, на початок найбільш раннього з представлених порівняльних періодів відсточений податковий актив (за умови наявності достатнього оподатковуваного прибутку) і відсточене податкове зобов'язання також повинні бути визнані для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних з орендою та зобов'язаннями з виведення активів з експлуатації.</p>		
МСФЗ 17 Страхові контракти (липень, червень 2020)	<p>У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 17), новий всеосяжний стандарт бухгалтерського обліку для договорів страхування, що охоплює визнання та оцінку, подання та розкриття інформації. Після набуття чинності МСФЗ (IFRS) 17 замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти" (МСФЗ (IFRS) 4), випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя, страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування), незалежно від типу організації, яка їх випускає, а також до певних видів договорів страхування, випускають їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з ознаками дискреційної участі. Ключові зміни стандарту:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Виключення деяких видів договорів зі сфери застосування МСФЗ 17</li> <li>• Спрощене подання активів і зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування в звіті про фінансовий стан</li> <li>• Вплив облікових оцінок, зроблених в попередніх проміжних фінансових звітностях</li> <li>• Визнання і розподіл аквізіційних грошових потоків</li> <li>• Зміна у визнанні відшкодування за договорами перестрахування в звіті про прибутки і збитки</li> <li>• Розподіл маржі за передбачені договором страхування інвестиційні послуги (CSM)</li> <li>• Можливість зниження фінансового ризику для договорів вхідного перестрахування і непохідних фінансових інструментів</li> <li>• Перенесення дати вступу в силу МСФЗ 17, а також продовження періоду звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 для страхових компаній до 1 січня 2023 року</li> <li>• Спрощений облік зобов'язань по врегулюванню збитків за договорами, які виникли до дати переходу на МСФЗ 17</li> <li>• Послаблення в застосуванні технік для зниження фінансового ризику</li> <li>• Можливість визначення інвестиційного договору з умовами дискреційного участі в момент переходу на новий стандарт, ніж в момент виникнення договору</li> </ul>	1 січня 2023 року	Дозволено
МСФЗ 16 «Оренда» (вересень 2022)	<p>У вересні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (IASB) випустила документ «Зобов'язання щодо оренди при продажу та зворотній оренді», який вносить зміни до МСФЗ 16 «Оренда» додаванням параграфу 102А.</p> <p>Якщо операція продажу з зворотною орендою кваліфікується як операція продажу згідно з МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами", продавець-орендар повинен згодом оцінити своє зобов'язання з оренди за операцією продажу з зворотною орендою таким чином, щоб не визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з правом користування, яке він зберігає.</p> <p>Правки встановлюють наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Зобов'язання з оренди, первісно визнане продавцем-орендарем за операцією продажу з подальшою орендою, включає змінні орендні платежі, які не залежать від індексу або ставки, якщо їх можна обґрунтовано оцінити. Різница між фактично здійсненими змінними орендними платежами та оціненими змінними орендними платежами, визнаними як частина первісного орендного зобов'язання, визнається у прибутку чи збитку в періоді, в якому вони були понесені.</li> <li>• Якщо оренда не є частиною операції продажу з подальшою орендою, зобов'язання з оренди не включають такі змінні платежі, які натомість відносяться на витрати у складі прибутку чи збитку в тому періоді, в якому відбувається подія або умова, що спричиняє такі платежі.</li> </ul> <p>Продавець-орендар застосовує ці зміни для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 р. або пізніше 1 січня 2024 року. Допускається дострокове застосування. Якщо продавець-орендар застосовує ці поправки для більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Продавець-орендар застосовує зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді (див. параграф ВІГ) ретроспективно відповідно до МСБО 8 до операцій з продажу та зворотної оренди операцій, укладених після дати першого застосування.</p>	01 січня 2024 року	Дозволено
МСБО 1 «Подання	У жовтні 2022 року Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) випустила стандарт "Довгострокові зобов'язання з певними умовами",	01 січня 2024 року	Дозволено

МСФЗ та правки до них	Основні вимоги	Ефективна дата	Дострокове застосування
МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" «Продаж або внесенок активів у угодах між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством»	<p>який внесок зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності". Поправки власконалили інформацію, яку надає компанія, коли її право відкласти погашення зобов'язання принаймні на дванадцять місяців залежить від дотримання ковенантів. Поправки також стали відповідю на занепокоєння зацікавлених сторін щодо класифікації такого зобов'язання як поточного або довгострокового.</p> <p>Відповідно до поправок на класифікацію зобов'язання як поточного або довгострокового впливають лише ті ковенанти, які компанія повинна виконати на звітну дату або до неї.</p> <p>Ковенанти, яких компанія повинна дотримуватися після звітної дати (тобто майбутні ковенанти), не впливають на класифікацію зобов'язання на цю дату. Однак, якщо довгострокові зобов'язання підлягають виконанню в майбутньому, компанії тепер повинні будуть розкривати інформацію, яка допоможе користувачам зрозуміти ризик того, що ці зобов'язання можуть бути погашені протягом 12 місяців після звітної дати.</p> <p>Поправки також роз'яснюють, як компанія класифікує зобов'язання, яке може бути погашене власними акціями, наприклад, конвертований борг.</p> <p>Якщо зобов'язання включає опціон контрагента на конвертацію, який передбачає передачу власних дольових інструментів компанії, опціон на конвертацію визнається або як капітал, або як зобов'язання, окрім від основного зобов'язання згідно з МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти": Подання". Рада з МСФЗ роз'яснила, що коли компанія класифікує основне зобов'язання як поточне або довгострокове, вона може ігнорувати лише ті опціони на конвертацію, які визнаються як власний капітал.</p>		
	<p>Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією чи спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, які враховуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутків або збитків материнської компанії лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Analogічно, прибутки чи збитки від переоцінки до справедливої вартості решти частки в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом участі в капіталі) визнаються колишньою материнською компанією тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.</p>	<p>Дата набуття чинності має бути визначена Радою МСФЗ</p>	<p>Дозволено</p>

### 2.3. Умови функціонування, ризики та економічна ситуація в Україні

Компанія здійснює свою діяльність в Україні. Економіка України була серйозно підірвана вторгненням Росії, а ВВП України скоротився на 35 відсотків у 2022 році, мовиться у звіті Світового банку. Нінишня оцінка економічних результатів України є країною, ніж були очікування банку всередині року. У червні банк прогнозував, що ВВП України скоротиться на 45%. Покращенню економічної ситуації в Україні сприяло «часткове відновлення експорту зерна через Чорне море, деяке покращення економічної діяльності після звільнення північних районів, і швидше стимулювання конфлікту на сході України». Але, позитивний ефект від цих подій, «ймовірно, зменшився після часткової анексії регіонів Росією східної та південної України, а також тривалих обстрілів та руйнування енергетичної інфраструктури».

У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України вважалась гіперінфляційною протягом 2022 року і попередніх років. У грудні 2022 року темпи споживчої інфляції залишилися на рівні попереднього місяця – 0,7% за місяць.

Річна інфляція в Україні за підсумками 2022 року виявилася значно меншою, ніж очікували і склала 26,6% замість прогнозованих 30%. Так, за словами міністра економіки Юлії Свириденко, гіперінфляція попри війну не трапилася, економіка вистояла. Такий відносно невисокий показник споживчої інфляції свідчить про те, що упродовж повномасштабної війни, рівня якої не знала Європа за останні майже вісімдесят років, економіка України вистояла та успішно адаптувалася до функціонування в умовах війни. Попри побоювання щодо розвитку гіперінфляційних процесів та високої ймовірності виходу темпів інфляції за межі 30%, за таких форсажорних умов, рівень

інфляції виявився умовно співставним із низкою країн Європи. Адже за попередніми даними Євростату споживча інфляція в Латвії становила 20,7%, Литві – 20%, Естонії – 17,5%.

Упродовж війни інфляцію практично формували два головних чинники війни:

- перший – обсяги руйнування інфраструктури (зокрема, енергетики) та логістики і, відповідно, швидкість відновлення та адаптації економіки;
- другий – рівень і швидкість міграції як чинник попиту і чинник забезпечення трудовими ресурсами потреби виробництва (і, таким чином, формування пропозиції товарів та послуг).

Тиск війни на економіку вдалося компенсувати за рахунок фінансової допомоги від міжнародних партнерів. Також зростанню цін заважав і продовольчий імпорт, який разом з фіндопомогою Заходу тримав у відносній стабільноті курс валют.

В Міністерстві економіки України очікують, що на початку 2023 року в разі відсутності нових потужних викликів, загальна динаміка внутрішніх цін залишатиметься у сформованому руслі помірного зростання, яке обумовлюватиметься подальшою успішною адаптацією економіки та населення до умов війни, що триває.

Показники фінансової звітності за 2022 рік не перераховуються, керівництво Товариства ґрунтуючись на власному судженні прийняло рішення не застосовувати процедуру коригування показників, так як вважає що вплив перерахунку на фінансову звітність буде несуттєвим, на що вказують специфічні фактори в економічному середовищі країни. В 2022 для перерахунку фінансової звітності згідно стандарту МСБО 29 не має підстав.

Враховуючи складну економічну ситуацію, аналіз конкурентного середовища, вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, прогноз щодо розвитку ринку фінансових послуг України на 2022 рік, Товариством обрана стратегія якісного розвитку, порівняно з стратегією якісного і інтенсивного розвитку у минулих роках. Товариство не має намірів ліквідуватися або припинити діяльність, невизначеності щодо подій чи умов, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі немає. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку (судження) керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Товариства та не містить будь-яких коригувань відображені сум, які були б необхідні, якби Товариство було неспроможним коригування буде повідомлено якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити. 24.02.2022 року - сталася форсмажорна подія в результаті військової агресії російської федерації проти України. Дані події вплине на всі без виключення сфери економічної діяльності держави та економіки. Керівництво розуміє всі можливі сценарії розвитку події та її вплив на безперервність діяльності Товариства. При найгірших та найкращих варіантах розвитку даної події - керівництво вважає, що Товариство є організацією здатною продовжувати діяльність на безперервній основі.

## 2.4 Вплив на безперервну діяльність Товариства пандемії COVID-19 та карантинних заходів в Україні

З кінця 2019 року розпочалося поширення нового коронавірусу, який отримав назву COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини. На кінець 2019 р Всесвітня організація охорони здоров'я повідомляла про обмежене число випадків зараження COVID-19, але 31 січня 2020 оголосила надзвичайну ситуацію в області охорони здоров'я, а 13 березня 2020 року – про початок пандемії у зв'язку зі стрімким поширенням COVID-19 в Європі та інших регіонах. Заходи, що вживаються по всьому світу з метою боротьби з поширенням

COVID-19, призводять до необхідності обмеження ділової активності, що впливає на Товариство, а також до необхідності профілактичних заходів, спрямованих на запобігання поширенню інфекції. Для зменшення ризику щодо впливу подій на фінансову діяльність Товариства, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, Товариство вживає належні заходи на підтримку стабільності та безперервності його діяльності. Зазначені вище події, не є таким що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, не є такими, що спричиняють будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства, і не потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, та примітках до неї.

На дату випуску цієї фінансової звітності вплив COVID-19 на діяльність Компанії не вплинув. Керівництво продовжує регулярно відслідковувати вплив COVID-19, а саме його потенційний вплив на фінансовий стан, результати діяльності, грошові потоки, знецінення активів та платоспроможність контрагентів та докладати зусиль для виявлення, управління та пом'якшення наслідків пандемії COVID-19 на результати; однак, існують фактори, що знаходяться поза межами знань та контролю, включаючи тривалість та тяжкість цього спалаху, будь-яких подібних спалахів, а також вжитих подальших урядових та регуляторних дій

## 2.5 Припущення про безперервність діяльності

Річна фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Річна фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі та зможуть бути оцінені.

Указом Президента України «Про введення воєнного стану» №64/2022 від 24.02.2022 від 24.02.2022 з 05 години 30 хвилин 24.02.2022 введено воєнний стан на території України у зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України. Зазначені вище події, є таким що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, є такими, що можуть в майбутньому спричинити будь-які невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Товариство визнає, що на безперервність діяльності Товариства впливає військова агресія російської федерації проти України (24 лютого 2022 року у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України Указом Президента України № 64/2022 введено воєнний стан із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року . Військовий стан в Україні діє до 19 лютого 2023 р. та очевидно буде продовжено) та COVID-19, здатного викликати важкі наслідки, що призводять до загибелі людини.

Зазначені вище події, є такими що мають суттєвий вплив на діяльність і розвиток Товариства, та можуть спричинити невизначеності щодо безперервної діяльності Товариства.

Економічні наслідки війни можуть вплинути на бухгалтерський облік та звітність Товариства, хоча Товариство не залежність від російського чи білоруського ринків, не має дочірніх компаній або активів в росії, білорусі або в зоні бойових дій та не має пов'язаності з особами, що перебувають під санкціями.

Ознаки наявності умов або подій, що викликають сумніви в здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно, відсутні.

Керівництво Товариства не володіє інформацією про намір ліквідувати Фонд, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Ознаки наявності умов або подій, що викликають сумніви в здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно, відсутні.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності не було пошкоджень критично важливих активів, які перешкоджали б Товариству продовжувати діяльність. Товариство не має суттєвих активів у зоні активних воєнних дій або на тимчасово окупованих територіях.

У разі найгіршого сценарію розвитку подій, за якого інтенсивні воєнні дії відбудуватимуться по всій території України, можна припустити, що це матиме вплив на діяльність Товариства, тривалість якого неможливо спрогнозувати. Ці обставини являють собою фактор невизначеності поза контролем Товариства.

Керівництво проаналізувало здатність Товариства продовжувати подальшу безперервну діяльність станом на дату випуску цієї фінансової звітності та дійшло висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може привести до дестабілізації діяльності Товариства, який може викликати значні сумніви у спроможності Товариства продовжувати безперервну діяльність. Отже, Товариство може бути не в змозі реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Спираючись на ці фактори, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товариства достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї фінансової звітності. Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усі можливі заходи для мінімізації будь-яких наслідків.

З урахуванням цих та інших заходів керівництво Товариства дійшло висновку, що застосування припущення про безперервність діяльності для підготовки фінансової звітності є доцільним.

Станом на 31 грудня 2022 р. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Товариство, чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам. Оцінюючи доречність припущення про безперервність, управлінський персонал бере до уваги всю наявну інформацію щодо майбутнього – щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом.

Ознаки наявності умов або подій, що викликають сумніви в здатності Товариства продовжувати свою діяльність безперервно, відсутні.

## **2.6. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюти, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

## **2.7. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який сформована річна фінансова звітність Товариства, є період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року.

## **2.8. Рішення про затвердження фінансової звітності**

Річна фінансова звітність Товариства затверджена керівником Товариства 08 лютого 2023 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

## **2.9. Розкриття у звітності виконання вимог щодо таксономії**

Відповідність вимогам складання звітності. Відповідно до пункту 5 статті 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» підприємства, які зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, складають і подають фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату випуску цієї фінансової звітності таксономію UA XBRL МСФЗ 2022 року ще не опубліковано, і Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ще не ініціювала процес подання фінансової звітності за 2022 рік в єдиному електронному форматі. У зв'язку з введенням воєнного стану в Україні Законом №2115-IX передбачено, що, зокрема, юридичні особи подають фінансові, аудиторські звіти та будь-які інші документи, подання яких вимагається відповідно до норм чинного законодавства в документальній та/або в електронній формі, протягом трьох місяців після припинення чи скасування воєнного стану або стану війни за весь період неподання звітності чи обов'язку подати документи.

Керівництво Компанії планує підготувати звіт iXBRL та подати його за доступності актуального формату протягом 2023 року.

## **3. Суттєві положення облікової політики**

### **3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості та справедливої вартості окремих фінансових інструментів відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Оцінка справедливої вартості здійснюється з використанням методів оцінки фінансових інструментів, дозволених МСФЗ 13 «Оцінки за справедливою вартістю». Такі методи оцінки включають використання справедливої вартості як ціни, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за

передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Зокрема, використання біржових котирувань або даних про поточну ринкову вартість іншого аналогічного за характером інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків або інші моделі визначення справедливої вартості. Передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки, а також індивідуальних облікових підходах керівництва Товариства, зокрема на підставі запланованих угод між учасниками ринку щодо купівлі-продажу фінансових інструментів.

### 3.2. Загальні положення щодо облікових політик

#### 3.2.1. Основа формування облікових політик

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ/МСБО, зокрема, МСБО 1 «Подання фінансових звітів»; МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»; МСФЗ 15 «Дожід від договорів з клієнтами».

#### 3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операції, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

#### 3.2.3. Форма та назви фінансових звітів

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності». Статті фінансової звітності за МСФЗ вписані в найбільш доречні рядки форм фінансових звітів, затверджених Міністерством фінансів України. Розкриття додаткової інформації, як це передбачено МСФЗ/МСБО, здійснюється у примітках до річної фінансової звітності. ФЗ включає:

- Звіт про фінансовий стан станом на 31.12.2022р.;
- Звіт про сукупний дохід за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Звіт про зміни у власному капіталі за період з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.;
- Примітки до річної фінансової звітності з 01.01.2022 р. по 31.12.2022 р.

#### 3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах

Згідно НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі «функції витрат» або «собівартості реалізації», згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Підходи до розкриття в фінансовій звітності інформації про витрати, які визначені МСБО 1 «Подання фінансової звітності», передбачають необхідність окремого розкриття статей доходів і витрат та неприпустимість їх згортання, за виключенням випадків коли того вимагає або дозволяє МСФЗ. Наприклад, дозволеним МСФЗ є згортання статей доходів та витрат за групами подібних операцій, зокрема операції з купівлі-продажу валюти, операції з визнання курсових різниць, операції з реалізації фінансових інструментів, тощо. Згортання доходів та витрат є можливим за умови, коли таке згортання відображає сутність господарської операції. У цьому випадку суб'єкт господарювання розкриває на нетто-основі прибутки або збитки від групи

подібних операцій шляхом зменшення доходу на суму пов'язаних з ними витрат, які виникають при здійсненні тієї самої операції. Відображення на нетто-основі передбачає включення до звітності результату групи подібних операцій, отриманого шляхом віднімання від доходів сум витрат, брутто-основа передбачає окрім представлення в звітності доходів та витрат за групами операцій. Таким чином, операції з визнання курсових різниць, операції з купівлі-продажу валюти будуть представлені в фінансовій звітності на нетто-основі. Операції з реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу, реалізації фінансових інструментів будуть представлені в фінансовій звітності на брутто-основі.

### 3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів

#### 3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою операції.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю. Найкращими доказами справедливої вартості фінансового інструмента при первісному визнанні є зазвичай ціна операції

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оцінено на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він прибавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

#### 3.3.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж на три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводитися в національній валюті та в іноземній валютах.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в цих Примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання

активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного Банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації), ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### 3.3.3. Фінансовий актив, що оцінюється за амортизованою собівартістю

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбавається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуванням кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуванням кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зрос з моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором, і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконання такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язання) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

### **Дебіторська заборгованість**

Дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти. Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою собівартістю.

Справедливу вартість довгострокової позики або дебіторської заборгованості, за якими не нараховуються відсотки, можна оцінити як теперішню вартість усіх майбутніх надходжень грошових коштів.

При визначенні вартості позики потрібно враховувати можливу наявність суттєвої відмінності процентної ставки, передбаченої договором позики, від поточних ринкових ставок (дисконтовані грошові потоки за різними ставками можуть суттєво відрізнятися).

Позики відображаються в обліку, починаючи з дати видачі коштів позичальникам.

Після первісного визнання дебіторська заборгованість оцінюється за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка із урахуванням вимог до зменшення корисності. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів від строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Різниця між первісною сумою заборгованості та її дисконтованою вартістю в дату виникнення заборгованості списується на збиток від первісного визнання активу, з подальшою амортизацією цієї різниці протягом періоду погашення. Якщо дебіторська заборгованість погашається досрочно, то неамортизований залишок різниці відображається у звіті про сукупний дохід того періоду, в якому відбулося досрочове погашення. Подальша оцінка дебіторської заборгованості, на яку нараховуються відсотки за ставкою, що дорівнює або перевищує ринкову, здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює її номінальній вартості.

Короткострокова дебіторська заборгованість без встановленої ставки відсотка може оцінюватися за ціною операції, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Поточна торгова дебіторська заборгованість відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює її вартості погашення.

Безнадійно визнається заборгованість, щодо якої не існує вірогідності її погашення. Даний факт затверджується керівником Товариства.

У разі порушення термінів погашення торгової дебіторської заборгованості Товариство створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності.

Зазначений резерв створюється за кожним дебітором на індивідуальній основі виходячи із кількості днів прострочки:

до 30 днів – 5 % від суми боргу

від 31 до 90 днів - 15 % від суми боргу

від 91 до 180 днів - 50 % від суми боргу

від 181 до 365 днів – 100 % від суми боргу

#### **3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку**

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції, паї (частки) господарських товариств, облігації внутрішньої державної позики, які Товариство утримує для продажу.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість фінансових активів, що внесені до біржового списку організатора торгівлі, проводиться за офіційним біржовим курсом організатора торгівлі, оприлюдненим відповідно до вимог законодавства.

Якщо фінансові активи мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для

цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання дoreчних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо у Товариства є об'єктивні підстави вважати, що балансова вартість фінансового активу суттєво відрізняється від справедливої, то Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значими змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юнктурі організованого ринку капіталу.

Справедлива вартість цінних паперів, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

### 3.3.5. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із вищенаведених ознак:

- Товариство сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом 12 місяців після звітного періоду;
- Товариство не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше 12 місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання Товариства визнаються за умови відповідності визначеню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотки Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### 3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридично забезпечене право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## 3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів

### 3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів

Для відображення у фінансовій звітності та розкриття інформації, що стосується операції з основними засобами Товариство використовує вимоги МСБО 16 «Основні засоби».

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. Після визнання оцінкою об'єкту основних засобів є модель собівартості і застосовує її до всього класу основних засобів.

За моделлю собівартості об'єкт основних засобів обліковується за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

Кожен об'єкт основного засобу амортизується окремо. Витрати на амортизацію відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Необоротні активи, вартість яких є нижчою за встановлену межу, не визнаються активами та списуються на витрати поточного періоду.

#### 3.4.2. Подальші витрати.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт, технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються тільки такі подальші витрати, які задовільняють критеріям визнання активу.

#### 3.4.3. Амортизація основних засобів.

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом.

Товариство застосовує наступні терміни корисного використання основних засобів для розрахунку амортизації:

Клас основних засобів	Строк планової корисної експлуатації ОЗ, (років)
машини та обладнання	від 4-10 років
меблі та приладдя	від 4-10 років

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають коли він стає придатним для використання.

#### 3.4.4. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Нематеріальні активи враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку «Нематеріальні активи».

Одиноцею обліку є окремий об'єкт нематеріальних активів.

Товариство обліковує нематеріальні активи окремою групою у складі необоротних активів.

Амортизація окремого об'єкта нематеріальних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу, виходячи зі строку корисного використання об'єкта.

Строк корисного використання об'єкта визначається, виходячи з періоду, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів. Комп'ютерне програмне забезпечення не є нематеріальним активом, витрати на його придбання обліковуються у складі витрат майбутніх періодів та поступово списуються упродовж дії права на його використання.

Витрати на амортизацію нематеріальних активів відображаються у складі витрат звітного періоду щомісячно.

Амортизації підлягає нематеріальний актив з визначенням строком корисної експлуатації. Нематеріальний актив з невизначенням строком корисної експлуатації, наприклад ліцензія, не амортизується.

Нематеріальні активи, які виникають у результаті договірних або інших юридичних прав, амортизуються протягом терміну чинності цих прав.

Витрати на придбання ЕЦП та супровід програмного забезпечення для подання звітності у повному обсязі відносяться до витрат звітного періоду та не є нематеріальними активами.

#### 3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів.

На кожну звітну дату Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу (за винятком гудвілу) в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного

відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутого балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

### 3.5. Облікові політики щодо оренди

Товариство орендував нежитлове приміщення: 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б. – договір № 1313 оренди нежитлового приміщення від 12.03.2021, укладений з АТ «Український інститут по проєктуванню нафтопереробних і нафтохімічних підприємств «Укрнафтохімпроект». Срок дії договору з 12.03.2021 р. по 28.02.2024 р.

Згідно протоколу № 01/02/2022 від 01 лютого 2022 юридична адреса : 04053, Шевченківський район, місто Київ, пров.Киянівський, будинок 7А .

Договір оренди укладений з Фізична особа-підприємець Макогон Валентин Павлович № 1 від 01.02.2022 р .Строк дії даного Договору встановлений з «01» лютого 2022 р. до «31» грудня 2024 р. За домовленістю Сторін, починаючи з 01 березня 2022 року та до закінчення дії воєнного стану, за домовленістю Сторін, щомісячна плата за користування Об'єктом нерухомості не нараховується та не сплачується. Товариство прийняло рішення щодо незастосування вимог параграфів 22–49 МСФЗ 16 «Оренда» до оренди, за якою базовий актив є малоцінним, та Товариство визнає орендні платежі, пов’язані з такою орендою, як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди . Договір розірваний 01 листопада 2022 згідно додаткової угоді № 6 від 31 жовтня 2022 р.

Згідно протоколу № 31/10/2022 від 31 жовтня 2022 р юридична адреса ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» з 01 листопада 2022 р : 04053, Шевченківський район, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 3А, офіс 62

Договір суборенди укладений з Фізична особа-підприємець Д’яченко Олександром Георгійовичем № КУА-2110 від 01.11.2022 р. Срок дії даного Договору встановлений з 01 листопада 2022 по 31 грудня 2023 р. Згідно умов договору суборенди : « В разі відсутності заяви однієї із Сторін про припинення Договору, не менше як за один місяць до закінчення терміну його дії, він вважається продовженим на 1 (один) рік і на тих самих умовах, які передбачені цим Договором».

Товариство (орендар) застосовував МСФЗ 16 з моменту укладання договора суборенди, а саме з 01 листопада 2022 р . На дату початку оренди орендар визнає актив з права користування та орендне зобов’язання.

На дату початку оренди орендар оцінює актив з права користування за собівартістю.

Собівартість активу з права користування складається з:

- а) суми первісної оцінки орендного зобов’язання;
- б) будь-яких орендних платежів, здійснених на, або до дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- в) будь-які первісні прямі витрати, понесені орендарем; та
- г) оцінку витрат, які будуть понесені орендарем у процесі демонтажу та переміщення базового активу, відновлення місця, на якому він розташований, або відновлення базового активу до стану, що вимагається умовами оренди, окрім випадків, коли такі витрати здійснюються з метою виробництва запасів. Орендар несе зобов’язання за такими витратами або до дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

На дату початку оренди орендар оцінює орендне зобов’язання за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендні платежі слід дисконтувати, застосовуючи припустиму ставку відсотка.

Після дати початку оренди орендар оцінює актив з права користування, застосовуючи модель собівартості.

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов’язання,

- а) збільшуючи балансову вартість з метою відобразити процент за орендним зобов’язанням;
- б) зменшуючи балансову вартість з метою відобразити здійснені орендні платежі; та
- в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою відобразити переглянуті по суті фіксовані орендні платежі.

Процентом за орендним зобов’язанням у кожному періоді протягом строку оренди є сума, яка продукує постійну періодичну ставку відсотка за відповідним залишком орендного зобов’язання.

Після дати початку оренди орендар визнає у прибутку або збитку – окрім випадків, коли ці витрати включаються в балансову вартість іншого активу, застосовуючи інші відповідні стандарти, – такі обидві складові:

- а) проценти за орендним зобов'язанням; та
- б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання у тому періоді, у якому сталася подія чи умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Амортизація активу з права користування об'єктом оренди нараховується Товариством протягом періоду очікуваного використання активу. Періодом очікуваного використання активу є строк оренди. Амортизації активу з права користування об'єктом оренди нараховується прямолінійним методом.

### 3.6. Облік запасів.

Запаси враховуються та відображаються в фінансовій звітності відповідно до МСБО 2 «Запаси».

Запаси – це активи, які:

- а) утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
  - б) перебувають у процесі виробництва для такого продажу
- або

в) існують у формі основних чи допоміжних матеріалів для споживання у виробничому процесі або при наданні послуг.

Запаси визначаються активом, якщо існує ймовірність того, що Товариство отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, та їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за найменшою з двох оцінок: фактичною собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Фактична собівартість запасів є сумою затрат на їх придбання, виробництво і переробку, а також інших затрат, понесених в зв'язку з доставкою запасів до їх теперішнього місцезнаходження і доведення їх до поточного стану.

Чиста вартість реалізації запасів – очікувана ціна реалізації запасів в умовах звичайної діяльності за вирахуванням очікуваних витрат на завершення їх виробництва та реалізацію. Запаси відображаються за чистою вартістю реалізації, якщо на дату балансу їх ціна знизилася, або вони зіпсовані, застаріли, або іншим чином втратили первинно очікувану економічну вигоду. Сума, на яку фактична собівартість запасів перевищує чисту вартість їх реалізації, та вартість повністю втрачених (зіпсованих або тих, що не вистачає) запасів списується на витрати звітного періоду.

При вибутті запасів, їх оцінка здійснюється за методом FIFO (базується на припущеннях, що запаси використовуються у тій послідовності, в якій вони надійшли).

Малоцінні швидкозношувані предмети списуються Товариством на затрати в момент їх придбання.

### 3.7. Облікові політики щодо податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Поточний податок визначається як сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (збитку) за звітний період. Поточні витрати Товариства за податками розраховуються з використанням податкових ставок, чинних (або в основному чинних) на дату балансу.

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань та являє собою податкові активи або зобов'язання, що виникають у результаті тимчасових різниць між балансовою вартістю активу чи зобов'язання в балансі та їх податковою базою.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються, як правило, щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню. Відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню. Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну дату й зменшується в тій мірі, у якій більше не існує імовірності того, що буде отриманий оподаткований прибуток, достатній, щоб дозволити використати вигоду від відстроченого податкового активу повністю або частково.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в періоді реалізації відповідних активів або зобов'язань. Товариство визнає поточні та відстрочені податки як витрати або дохід і включає в прибуток або збиток за звітний період, окрім випадків, коли податки виникають від операцій або подій, які визнаються прямо у власному капіталі або від об'єднання бізнесу.

Товариство визнає поточні та відстрочені податки у капіталі, якщо податок належить до статей, які відображені безпосередньо у власному капіталі в тому самому чи в іншому періоді.

### 3.8. Облікові політики щодо інших активів та зобов'язань

#### 3.8.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулого події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство створює резерв витрат на оплату щорічних відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства.

Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються, виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника.

Товариство визнає в якості забезпечення – забезпечення витрат на оплату відпусток, який формується щомісячно виходячи з фонду оплати праці, помноженого на плановий коефіцієнт. Плановий коефіцієнт визначається широку наступним чином:

Коефіцієнт резервування (один раз на рік):

$$Kp = OP : FOPP, \text{ де:}$$

- КР — коефіцієнт резервування;
- ОР — річна планова сума витрат на оплату відпусток, грн (визначають на підставі графіка відпусток);
- ФОПП — загальний річний плановий фонд оплати праці, грн (з урахуванням сум на оплату відпусток).

Коефіцієнт коригування резерву відпусток на суму ЕСВ-нарахувань (один раз на рік):

$$KESB = 1 + ESB : 100, \text{ де:}$$

- КЕСВ — коефіцієнт коригування резерву відпусток на суму ЕСВ-нарахувань;
- ЕСВ — ставка ЕСВ у частині нарахувань на зарплату, % (у 2022 році для звичайних працівників — 22 %, для працівників з інвалідністю — 8,41 %).

планова сума на оплату щорічних відпусток / планова сума річного фонду оплати праці \* 1,22.

#### 3.8.2. Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток – під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

#### 3.8.3. Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плату працівників як єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. Поточні внески розраховуються як процентні нарахування на заробітну плату, такі витрати відображаються у періоді, в якому була зароблена відповідна заробітна плата.

#### 3.8.4. Розкриття інформації про пов'язані сторони

Сторони вважаються пов'язаними якщо перебувають під контролем або суттєвим впливом

інших осіб при прийнятті фінансових чи операційних рішень, що визнано МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», також пов'язаними сторонами вважаються підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи. При визначені, чи є компанія пов'язаною стороною основна увага приділяється сутності відносин а не їх юридичній формі. Операція з пов'язаною стороною – передача ресурсів, послуг або зобов'язань між суб'ектом господарювання, що звітує та пов'язаною стороною, незалежно від того, чи призначається ціна.

### 3.8.5. Операційні сегменти

Товариство в силу своїх особливостей та складеною практикою організації займається одним видом діяльності. У зв'язку з цим господарчо-галузеві сегменти не виділені. Товариство займається наданням послуг тільки на території України, в зв'язку з цим географічні сегменти не виділяються. У разі розширення масштабів діяльності Товариства та при появі нових видів діяльності Товариство буде представляти фінансову звітність у відповідності з МСБО8.

#### Форми фінансової звітності

Товариство визначає форми представлення фінансової звітності:

Баланс (Звіт про фінансовий стан) складається методом поділу активів та зобов'язань на поточні та довгострокові.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) складається методом поділу витрат за функціональними ознаками.

Звіт про зміни у власному капіталі подається в розгорнутому форматі. Звіт про рух грошових коштів складається відповідно з МСБО7 прямим методом.

Примітки до фінансової звітності складаються відповідно з обов'язковими вимогами до розкриття інформації, викладених у всіх МСБО/МСФЗ. Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення.

## 3.9.Інші застосовані облікові політики, що є доречними для розуміння фінансової звітності

### 3.9.1. Доходи та витрати

Товариство визнає доход від надання послуг, коли (або у міру того, як) воно задоволяє зобов'язання щодо виконання, передаючи обіцяну послугу (тобто актив) клієнтові. Актив передається, коли (або у міру того, як) клієнт отримує контроль над таким активом.

При визначені доходів Товариство відповідно до МСФЗ 15 використовує метод оцінювання за результатом. До методу оцінювання за результатом належить, зокрема, аналіз виконання, завершеного на сьогоднішній день, оцінки досягнутих результатів.

Дохід від продажу фінансових інструментів, інвестиційної нерухомості або інших активів визнається у прибутку або збитку в разі задоволення всіх наведених далі умов:

а) Товариство передало покупцеві суттєві ризики і винагороди, пов'язані з власністю на фінансовий інструмент, інвестиційною нерухомістю або інші активи;

б) за Товариством не залишається ані подальша участь управлінського персоналу у формі, яка зазвичай пов'язана з володінням, ані ефективний контроль за проданими фінансовими інструментами, інвестиційною нерухомістю або іншими активами;

в) суму доходу можна достовірно оцінити;

г) ймовірно, що до Товариства надійдуть економічні вигоди, пов'язані з операцією; та

д) витрати, які були або будуть понесені у зв'язку з операцією, можна достовірно оцінити.

Дохід від надання послуг відображається в момент виникнення незалежно від дати надходження коштів і визначається, виходячи із ступеня завершеності операції з надання послуг на дату балансу.

Дивіденди визнаються доходом лише у разі, якщо:

- право Товариства на одержання виплат за дивідендами встановлено;
- є ймовірність, що економічні вигоди, пов'язані з дивідендами, надійдуть до Товариства;
- суму дивідендів можна достовірно оцінити.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення або зменшення зобов'язань.

Витрати – це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення чистих активів, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначеню та одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

Витрати негайно визнаються у звіті про прибутки та збитки, коли видатки не надають майбутніх економічних вигід або тоді та тісно мірою, якою майбутні економічні вигоди не надають або перестають відповідати визнанню як активу у звіті про фінансовий стан.

Витрати визнаються у звіті про прибутки та збитки також у тих випадках, коли виникають зобов'язання без визнання активу.

Витрати, понесені у зв'язку з отриманням доходу, визнаються у тому ж періоді, що й відповідні доходи.

### 3.9.2. Операції з іноземною валютою

Операції в іноземній валюті обліковуються в українських гривнях за офіційним курсом обміну Національного банку України на дату проведення операцій.

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в гривню за відповідними курсами обміну НБУ на дату балансу. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату операції, немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, відображаються за курсом на дату визначення справедливої вартості. Курсові різниці, що виникли при перерахунку за монетарними статтями, визнаються в прибутку або збитку в тому періоді, у якому вони виникають.

Товариство протягом звітного періоду придбали облігації зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові номінальною вартістю одного ЦП 1000,00 (одна тисяча дол. США 00 центів).

### 3.9.3. Умовні зобов'язання та активи

Товариство не визнає умовні активи та зобов'язання в Звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

### 3.9.4. Капітал

Капітал Товариства обліковується в національній валюті на рахунках 4 класу Плану рахунків.

У Товаристві згідно Статуту повинен створюватись резервний фонд у розмірі 25 відсотків статутного капіталу. Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду становить 5 відсотків суми чистого прибутку.

Кошти резервного фонду використовуються для покриття витрат, пов'язаних з відшкодуванням збитків та інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

### 3.9.5. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

## 4. Основні припущення, оцінки та судження

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень щодо подання активів і зобов'язань та розкриття умовних активів і зобов'язань при підготовці даної фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок. Допущення і зроблені на їх основі попередні оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

Товариство здійснює оцінку та відображення активів і зобов'язань таким чином, щоб не передносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Товариства, на наступні звітні періоди. Активи і зобов'язання Товариства первісно оцінюються під час їх придбання чи виникнення та в подальшому оцінюються на дату балансу за кожен звітний фінансовий рік відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрутованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов'язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

#### 4.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Операції, що не регламентовані МСФЗ, Товариством не здійснюються.

#### 4.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгов на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

#### 4.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів

Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазначають зміни з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій;
- б) вплив змін в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображеній у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Розуміючи важливість використання облікових оцінок та припущень щодо справедливої вартості фінансових активів в разі відсутності вхідних даних щодо справедливої вартості першого рівня, керівництво Товариства планує використовувати оцінки та судження, які базуються на професійній компетенції працівників Товариства, досвіді та минулих подіях, а також з використанням розрахунків та моделей вартості фінансових активів. Залучення зовнішніх експертних оцінок є прийнятним та необхідним щодо таких фінансових інструментів де оцінка, яка базується на професійній компетенції, досвіді та розрахунках є, на думку Керівництва, недостатньою.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

#### 4.4. Судження щодо використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал з відповідним рівнем ризику у подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із співставленням рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, що залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різних рівнів компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів. З метою розрахунку суми амортизації дисконту, премії і амортизованої собівартості фінансових активів застосовується така ставка дисконту:
  - для дебіторської заборгованості - середньозважені ставки в річному обчисленні за новими кредитами нефінансовим корпораціям ;
  - для кредиторської заборгованості - середньозважені ставки в річному обчисленні за депозитами юридичних осіб.

Амортизація дисконту здійснюється не рідше ніж на щоквартальній основі.

Для визначення середньозваженої ставки використовується інформація з офіційного сайту НБУ за посиланням [http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial\\_markets.xlsx](http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx).

- Протягом 2022 року ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПТАЛ» була надана поворотно безвідсоткова фінансова допомога, а саме:

- Скалозуб Андрій Володимирович (код за РНОКПП 3006725237) згідно Договору № СК-КР-0401 про надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги від 04.01.2022 на загальну суму 3 150 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 31.12.2022 р.; Ставка дисконтування протягом 2022 р. складала 9,9 %. Забаргованість станом на 31.12.2022 р. відсутня .

- ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" (код за ЄДПРОУ 43940535) згідно договору № КУА -ФК/19072022 від 19.07.202 надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога на загальну суму 2 400 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 17.07.2023 р.; Ставка дисконтування протягом 2022 р. складала 18,8 %. Забаргованість станом на 31.12.2022 р. відсутня .

- ТОВ «СМАРТ ЕКСІМ» (код за ЄДПРОУ 41104270) згідно Договору № СМ-КР-0401 від 04.01.2022 р. надана поворотно безвідсоткова фінансова допомога на загальну суму 3 000 тис. грн. Поворотна фінансова допомога надана на строк до 31.12.2022 р. Ставка дисконтування протягом 2022 р. складала 9,9 %. Забаргованість станом на 31.12.2022 р. відсутня .

#### 4.5. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтуються на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості в динаміці

та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

#### 4.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане простроченим. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічним для позичальника (наприклад, здійснення модифікацій або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково звітність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовими інструментами просто на підставі того, що він вважається інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнання очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікуванні Товариства щодо кредитних збитків.

Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### 5. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

##### 5.1. Методики оцінювання та вихідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у Звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю	Методики оцінювання	Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)	Вихідні дані
Грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості	Ринковий	Офіційні курси НБУ
Депозити (крім депозитів до запитання)	Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка	Дохідний (дисконтува)	Ставки за депозитами, ефективні ставки за

Інструменти капіталу	<p>зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків</p> <p>Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.</p>	<p>ння грошових потоків)</p> <p>Ринковий, витратний</p>	<p>депозитними договорами</p> <p>Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується / остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня</p>
----------------------	--	---	--

Упродовж 2022 р. переміщення між рівнями ієархії не відбувалось.

### 5.2. Вплив використання закритих вихідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток

В звітному 2022 році Товариством було здійснено переоцінку належних йому корпоративних прав в розмірі 9,8 % статутного капіталу ТОВ «ФК «Синергія» (код ЄДРПОУ 43940535), на підставі вхідної інформації 3-го рівня ієархії, а саме фінансової звітності об'єкту інвестування. За результатами переоцінки було визнано дооцінку на загальну суму 89 тис. грн., що сумарно збільшило дохід Товариства на вказану суму.

### 5.3. Рівень ієархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості

Товариство використовує ієархію справедливої вартості згідно вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Цей МСФЗ встановлює ієархію справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (некоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня).

**Вхідні дані 1-го рівня** – це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

**Вхідні дані 2-го рівня** – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесені до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано. До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, наприклад:
  - (i) ставки відсотка та криві доходності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
  - (ii) допустима змінність; та
  - (iii) кредитні спреди

**Вхідні дані 3-го рівня** – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі. Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активу чи зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає. Отже, закриті вхідні дані мають відображати припущення, які використовували б учасники ринку, встановлюючи ціну на актив чи зобов'язання, в тому числі припущення про ризик.

Класи активів та зобов'язань,	1 рівень (ті, що мають	2 рівень (ті, що не мають	3 рівень (ті, що не мають	Усього
-------------------------------	---------------------------	------------------------------	------------------------------	--------

оцінених за справедливою вартістю	котирування, та спостережувані)		котирувань, але спостережувані)		котирувань і не є спостережуваними)			
	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022
Дата оцінки	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.22
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти капіталу	-	-	-	-		677		677
Грошові кошти на поточному рахунку			6 800	1 023			6 800	1 023

#### 5.4. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

Фінансові активи	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	31.12.21	31.12.22	31.12.21	31.12.2022
1	2	3	4	5
Інструменти капіталу	-	677	-	677
Грошові кошти	6 800	1 023	6 800	1 023

В складі поточних фінансових інвестицій, обліковуються придбані Товариством корпоративні права в розмірі 9,8 % статутного капіталу ТОВ «ФК «Синергія» (код ЄДРПОУ 43940535). Придбання їх було здійснено згідно договору купівлі-продажу частки в статутному капіталі від 17.02.2022 року за ціною 588 тис. грн. В подальшому було визнано їх дооцінку на підставі вхідної інформації 3-го рівня ієархії, а саме фінансової звітності об'єкту інвестування. За результатами переоцінки було визнано дооцінку на загальну суму 89 тис. грн., таким чином балансова вартість їх станом на 31.12.2022 року складає 677 тис. грн.

Грошові кошти знаходяться в АТ «ПУМБ» на поточному рахунку у розмірі 1 023 тис. грн. Компанія вважає, що наведені розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатніми, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності. Додаткову інформацію щодо змін справедливої вартості фінансових активів в зв'язку з врахуванням ризиків наведено у цих Примітках.

#### 5.5 Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієархії

№	Найменування підприємств	Частка в СК, %	Поточні фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю станом на 31.12.2021 р., тис. грн.	Придбання	Продаж, тис. грн	Переоцінка за справедливою вартістю, тис. грн	Поточні фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю станом на 31.12.2022 р., тис. грн.	Тис. грн
1	ТОВ "ФК «Синергія»-43940535	9,8	-	588		89	677	

**6. Розкриття інформації, що підтверджує статті, подані у фінансових звітах**  
 Всі показники фінансової звітності округлюються до цілих тисяч гривень.

**6.1. Нематеріальні активи /1000/**

Показник	Балансова вартість на 31.12.2021	Надходження		Нарахована амортизація		Балансова вартість на 31.12.2022
		2021	2022	2021	2022 р.	
Ліцензія	3	-	-	-	-	3
Всього	3	-	-	-	-	3

Станом на 31.12.2022 ознаки можливого зменшення корисності нематеріальних активів відсутні.

**6.1.1. Основні засоби /1010/**

Показник	Машини та обладнання	Створений актив (право користування орендованим офісним приміщенням)	Всього
Первісна вартість на 01.01. 2022 року	21		21
Надходження		1 103	1 103
• Вибуття	-	(990)	(990)
Накопичена амортизація на 31.12.2022	(8)	(8)	(16)
Залишкова вартість на 31.12.2022 р	13	105	118

Станом на 31.12.2022 ознаки можливого зменшення корисності основних засобів відсутні

**6.1.2. Довгострокові фінансові активи станом на 31 грудня 2022 року у власності Товариста /1035/**

ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» згідно договору доручення № БД 60799 від 16 грудня 2022 року уклав договір № БВ 60800 від 16 грудня 2022 року на покупку облігацій зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові, а саме:

1	Вид/ тип/ різновид/ найменування ЦП	Облігації зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові
2	Серія ЦП (за наявності)	-
3	Найменування емітента	Міністерство Фінансів України
4	Код за ЄДРПОУ емітента	00013480
5	Номінальна вартість ЦП	1000,00 (одна тисяча дол. США 00 центів)
6	Форма випуску та форма існування ЦП	Іменні, електронна
7	Міжнародний ідентифікаційний номер ЦП (код ISIN)	XS1902171591
8	Кількість ЦП	200 (двісті) штук
9	Ціна одного ЦП	29 600,00 (двадцять дев'ять тисяч шістсот грн. 00 коп.) гривень
10	Вартість пакету ЦП (надалі – «Сума Договору»)	5 920 000,00 (п'ять мільйонів дев'ятсот двадцять тисяч грн. 00 коп.) гривень

**Розкриття інформації по облігаціям зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові**

Загальна сума випуску: 750 000 000 доларів США
Форма випуску: бездокументарна
Найменування: облігації зовнішньої державної позики 2018 року
Валюта: долар США
Загальний номінальний обсяг випуску: 1 250 млн дол. США
Купон: 9,75%
Виплата купону: 01 травня та 01 листопада, починаючи з 01 травня 2019 року.
Погашення: 01 листопада 2030 року

• Оцінюються за амортизованою сабівартості

Облігації зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові	кількість , штук	Вартість тис. грн
	200	5 948

Ефективна ставка % в іноземній валюті складає 0,1460366

Найменування	Курс \$	Сума придбання	Переоцінка, грн	Курсова різниця	Станом на 31.12.2022 Тис. грн
Сума в тис. грн.		5 926	22	-	5 948
Сума в тис \$	36,5686	162	0,6	-	162,6
Кількість		200			200

## 6.2. Торговельна та інша поточна дебіторська заборгованість

Назва заборгованості	31.12.2021	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за послуги, в т.ч: Винагорода компанії з управління активами інституту спільногоЯ інвестування	238	337
Резерв очікуваних кредитних збитків	216	346
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	20	38
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (Відсотки банків на користь КУА за залишок коштів) згідно договору № 291906415 від 14/12/2020 р.	2	7
<b>ВСЬОГО</b>	<b>238</b>	<b>382</b>

Дебіторська заборгованість Товариства не є простроченою та не має забезпечення.  
 Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням  
 індивідуального підходу.  
 Розкриття дебіторської заборгованості за послуги станом на 31.12.2022 р. (рядок 1125 Звіту про  
 фінансовий стан) – 337 тис. грн:

№ п/п	Найменування	ЄДРПОУ	Заборгованість станом на 31.12.2021 р	Договір про управління активами корпоративного інвестиційного фонду	Період виникнення заборгованості за 2022 рік	Заборгованість станом на 31.12.2022 р без резерва очикуваних збитків	Резерв очікуваних збитків в 1%	Заборгованість з урахуванням резерву очикуваних збитків в Станом на 31.12.22
1	АТ "ЗНВКІФ "ТАРГА СЕКЮРІТІ ГРУП"	44320660	35	№ 20/07/21 від 20.07.2021	Грудень 2022	40		40
2	АТ «КАЙДЗЕН ІНВЕСТ»	44588995		№ 10/09/21 від 10.09.2021	Листопад-грудень 2022	120	9	111
3	АТ «ЕНЕРГОТР АНС»	44292487	30	№ 13/07/21 від 13.07.2021	Грудень 2022	30		30
4	АТ "ГРІНПАВЕР ПЛЮС"	43747364	50	№ 21/01/21 від 21.01.2021	Грудень 2022	50		50
5	АТ «ЗНВКІФ «ЕКОНОМІКС»	44192511	35	№ 21/04/21 від 21.04.2021	Грудень 2022	35		35
6	АТ "ЗЕНАТ"	44210729	35	№ 01/07/21 від 01.07.2021	Грудень 2022	50		50
7	АТ "ЗНВ КІФ "ЮДЖИН КЕПІТАЛ"	42497031	10	№ 01/02/21 від 01.02.2021	Грудень 2022	10		10
8	АТ "СОЛАР"	44597040	20	№ 09/11/21 від 09.11.2021	Грудень 2022	10		10
9	АТ «АФЕЛІЙ»	44472663	1	№ 29/11/ від 29.11.2021	Грудень 2022	1		1
Усього			216			346	9	337

Вся дебіторська заборгованість є поточною та планується бути погашеною в I кварталі 2023 року. На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

Розкриття дебіторської заборгованості за виданими авансами станом на 31.12.2022 р. (рядок 1130 Звіту про фінансовий стан)

тис. грн

Показники	31 грудня 2021	31 грудня 2022
Оприлюднення фінансової звітності	2	
Консультаційні послуги	6	7
Програмна продукція	12	31
Витрачено на оплату авансів	20	38

Облік дебіторської заборгованості за виданими авансами здійснюється за номінальною вартістю, так як зазначена заборгованість не являється фінансовим активом в розумінні МСФЗ адже погашення її відбудеться переданими товарами роботами і послугами.

### 6.3. Поточні фінансові інвестиції Фінансові інструменти

Показники	31 грудня 2021	31 грудня 2022
Довгострокові фінансові інвестиції	-	-
Поточні фінансові інвестиції		677
Всього		677

Станом на 31 грудня 2022р., короткострокові фінансові інвестиції (рядок 1160 Балансу) становить 677 тис. грн., що складаються з часток в господарських товариств України:

- ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ" (ідентифікаційний код за ЕДПРОУ 43940535). Товариство володіє часткою в розмірі 588 грн., що становить 9,8% від статутного капіталу.

Справедлива вартість вказаної частки в активах Товариства становить 677 тис. грн. Вищевказані частки в статутному капіталі, після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, як поточні фінансові інструменти утримувані для торгівлі, тобто придбані з метою продажу в близькому майбутньому.

На кожну звітну дату встановлюється наявність зміни справедливої вартості інвестиції в інструментів капіталу. Для оцінки справедливої вартості активів Компанія користується усією інформацією про показники та діяльність об'єкта інвестування, а також ринки продажу аналогічного фінансового активу. При проведенні оцінки активів Товариство, Компанія, зокрема, використовувала методи оцінювання відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення справедливої вартості інструментів капіталу, що знаходяться у складі активів Товариства, з урахуванням вимог МСФЗ.

#### 6.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Поточні грошові кошти в банках (рядок 1165 Звіту про фінансовий стан)

Назва банку	31.12.2021	31.12.2022
АТ «ПУМБ»	6 800	1 023

Грошові кошти Товариства зберігаються на поточних банківських рахунках, депозитних рахунків не було. Облік грошових коштів і розрахунків грошовими коштами здійснюється згідно чинного законодавства стосовно касових операцій в готівковій формі та розрахункових операцій в безготівковій формі.

Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило 09.08.2022р довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні інвестиційний. Рейтинг знаходитьться у Контрольному списку. Прогноз рейтингу – негативний. Також, агентство підтвердило рейтинг надійності банківських вкладів ПУМБ на рівні — «5» (найвища надійність).

Рейтингове агентство «КРЕДИТ-РЕЙТИНГ» внесено в Державний реєстр уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР.

Інформаційне джерело: <https://www.credit-rating.ua/>

Резерв збитків не нараховувався (розмір збитку складає 0).

#### 6.5. Статутний капітал

На дату державної реєстрації редакція Статуту Товариства затвердженої Загальними зборами засновників (Рішення №1/2020 від 31 липня 2020 року) проведено 03 серпня 2020 року.

Початковий статутний капітал складає 7 100 000 (Сім мільйонів сто тисяч) гривень 00 копійок та сплачений в повному обсязі грошовими коштами, що підтверджується банківськими виписками:

- від 11.08.2020р. в АТ «ПУМБ» на суму 1 000 тис. грн.;
- від 13.08.2020р. в АТ «ПУМБ» на суму 6 100 тис. грн.

Державну реєстрацію чинної редакція Статуту Товариства затвердженої Загальними зборами засновників (Протокол № 04/02/2022 від 04 лютого 2022 року) проведено 07 лютого 2022 року.

Станом на 31.12.2022, розмір власного капіталу складає 7 573 тис. грн., що складається із зареєстрованого капіталу 7 100 тис. грн., та нерозподілений прибуток 473 тис. грн.  
Структура власного капіталу:

Показники	На 31 грудня 2021	31 грудня 2022
Зареєстрований капітал	7 100	7 100
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(141)	473
Неоплачений капітал	-	
Вилучений капітал	-	
<b>Всього: власний капітал</b>	<b>6 959</b>	<b>7 573</b>

Протягом 2022 р. учасниками Товариства не приймалося рішень щодо виплати дивідендів, тому дивіденди учасникам не виплачувалися.

#### 6.6. Поточна кредиторська заборгованість /1615/

Показники	На 31 грудня 2021	31 грудня 2022
Договір суборенди № КУА -2110 від 01 листопада 2022 р.		359
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>359</b>

#### 6.7. Розрахунки з бюджетом з податку на прибуток /1620/1621/

Показники	На 31 грудня 2021	31 грудня 2022
Податок на прибуток 18%.		104
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

#### 6.8. Поточні зобов'язання /1660/

Станом на 31.12.2022 у короткострокових забезпеченнях відображені сформований резерв забезпечення виплат відпусток.

Показник	31.12.2021	Сформовано за 2022 рік	Використано за 2022 рік	31.12.2022
Резерв забезпечення виплат відпусток	102	67	54	115

#### 7. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

##### 7.1. Доходи

###### 7.1.1. Дохід від реалізації /2000/

За 2022 рік дохід Товариства від реалізації послуг складається з винагороди за обслуговування (управління) корпоративним фондом.

Показник	2022 рік	2021 рік
Винагорода компанії з управління активами інституту спільного інвестування	3 024	2 198

###### 7.1.2 Інші операційні доходи /2120/

Показник	2022 рік	2021 рік
Дохід від списання резерву очікуваних кредитних ризиків	119	62
Відсотки по залишкам коштів на поточних рахунках	46	8
Дохід від амортизації ОЗДП	22	

Дохід від амортизації дисконту	747	358
Дохід від зміни вартості ФІ, що оцінюються за справедливою вартістю	89	
<b>ВСЬОГО</b>	<b>1 023</b>	<b>428</b>

## 7.2. Витрати

### 7.2.1. Адміністративні витрати /2130/

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Зарплата персоналу	723	1 553
Нарахування на зарплату (Нарахування ЄСВ роботодавцями (22 %, 8,41%))	137	269
Списання витрат майбутніх періодів	5	20
Аудиторські послуги	42	51
Винагорода за консультаційні, інформаційні та інші послуги	1 320	43
Нотаріальні послуги	28	6
Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу	40	40
Оренда та утримання офісу	113	107
Освітні послуги	10	4
Витрати на оплату послуг зв'язки	1	
Інформаційні послуги подання звітності до комісії (АРІФРУ)	2	
РКО банку	3	
Амортизація по оренді приміщення	9	
<b>ВСЬОГО</b>	<b>(2 433)</b>	<b>(2 093)</b>

### 7.2.2 Інші операційні витрати/2180/

Стаття витрат	2022 рік	2021 рік
Визнання/збільшення дисконту за дебіторською заборгованістю	747	358
Формування/збільшення резерву сумнівних боргів	128	62
Малоцінні швидкозношувані предмети/ Знос основних засобів	16	93
Амортизація (оренда)	5	
<b>ВСЬОГО</b>	<b>(896)</b>	<b>(513)</b>

### 7.2.3. Результат операційної діяльності

Показник	2022 рік	2021 рік
Результат операційної діяльності	718	20

### 7.2.4 Витрати з податку на прибуток /2300/

Показник	2022 рік	2021 рік
Податок на прибуток 18%	104	-

## 7.2.5 Чистий прибуток/Збиток від триваючої діяльності

Показник	2022 рік	2021 рік
чистий фінансовий результат (чистий прибуток/збиток)	614	20

Прибуток після оподаткування ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» за 2022 р. склав 614 тис. грн.

### 7.3. Звіт про рух грошових коштів

Звіт щодо руху грошових коштів Товариства за звітний період складено за вимогами МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за прямим методом, згідно з яким розкривається інформація про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових виплат грошових коштів на нетто-основі. У звіті відображені рух грошових коштів від операційної та неопераційної (інвестиційної та фінансової) діяльності. Операційна діяльність - полягає в отриманні прибутку від звичайної діяльності Товариства, сума якого скоригована на надання та отримання безвідсоткової фінансової допомоги, втрати на оплату праці персоналу, сплату податків, відрахування на соціальні заходи та інші витрати.

Тис. грн

Статті	2022 рік	2021 рік
<b>1. Операційна діяльність</b>		-
Винагорода КУА за управління активами ICI	2 687	2 027
Аванс на винагороду КУА	207	
Надходження коштів від залишку коштів на рахунках в банках	40	6
Інші надходження (Відшкодування витрат КУА з управління активами ICI)	47	103
<b>Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг</b>	(520)	(339)
Зарплата персоналу	(574)	(1 169)
Зобов'язання із сплати податків і зборів	(136)	(272)
Нарахування на зарплату (Нарахування ЄСВ роботодавцями (22 %))	(139)	(287)
Витрачено на оплату авансів	(826)	(29)
Витрати коштів на видачу позик	-	-
Інші витрачання	(49)	(76)
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	737	(36)
<b>2. Інвестиційна діяльність</b>	-	-
Надходження від продажу фінансових інвестицій	-	-
Надходження від нарахованих процентів	-	-
Надходження від дивідендів	-	-
Витрачання на придбання фінансових інвестицій	(6 514)	-
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	(6 514)	-
<b>3. Фінансова діяльність</b>	-	-
Надходження від власного капіталу	-	-
Повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	8 550	9 350
Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	(8 550)	(9 350)

<b>Інші платежі</b>	-	-
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	-	-
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	(5 777)	(36)
<b>Залишок грошових коштів на початок періоду</b>	6 800	6 836
<b>Залишок грошових коштів на кінець періоду</b>	1 023	6 800

**7.3.1. Надходження від реалізації товарів, робіт, послуг та відсотків за залишками коштів на поточних рахунках**

Показники	2022 рік	2021 рік
Винагорода КУА за управління активами ICI	2 687	2 027
Аванс на винагороду КУА	207	
Надходження коштів від залишку коштів на рахунках в банках	40	6
Інші надходження (Відшкодування витрат КУА з управління активами ICI)	28	103
Інші надходження	19	
<b>Усього</b>	<b>2 981</b>	<b>2 136</b>

**7.3.2. Витрачання на оплату**

Показник	2022 рік	2021 рік
<b>Витрачено на оплату товарів, робіт, послуг, в т. числі:</b>	<b>(520)</b>	<b>(339)</b>
Малоцінні швидкозношувані предмети		77
Сплата за основні засоби		32
Підвищення кваліфікації		6
Сплата за програмне забезпечення ЛІГА ЗАКОН		14
Аудиторські послуги		51
Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги	470	10
Нотаріальні послуги	28	3
Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу		40
Оренда та утримання офісу	22	106
<b>Праці</b>	<b>(574)</b>	<b>(1 169)</b>
<b>Відрахувань на соціальні заходи</b>	<b>(136)</b>	<b>(272)</b>
<b>Зобов'язань з податків і зборів</b>	<b>(139)</b>	<b>(287)</b>
<b>На оплату авансів, в т.ч:</b>	<b>(826)</b>	<b>(29)</b>
Малоцінні швидкозношувані предмети	(9)	

<i>Послуги з'вязку</i>	(1)	
<i>Аудиторські послуги</i>	(42)	
<i>Винагорода за консультаційні, інформаційні, аудиторські й інші послуги</i>	(633)	(29)
<i>Членство в Українській асоціації інвестиційного бізнесу</i>	(40)	
<i>Оренда та утримання офісу</i>	(101)	
<b>Усього</b>	<b>(2 715)</b>	<b>(2 096)</b>

### 7.3.3. Інші витрачання

Показник	2022 рік	2021 рік
Інші витрачання (Компенсація використаних коштів згідно аванс. Звіту)		3
Відшкодування витрат КУА	28	72
Послуги банка	2	1
Інші витрачення	19	
<b>ВСЬОГО</b>	<b>(49)</b>	<b>(76)</b>

### 7.3.4. Витрачено на придбання фінансових інвестицій

Показник	2022 рік	2021 рік
Сплата зг. договору купівлі-продаж. част частки стат. кап. по номін.варт. ТОВ "ФК "СИНЕРГІЯ"" ЄДРПОУ 43940535 від 17.02.2022.-9,8%	(588)	-
Сплата за Облігації зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові згідно договору № БВ 60800 купівлі-продажу фін.інстр. від 16.12.2	(5 920)	
Послуги брокера	(6)	
<b>Усього</b>	<b>(6 514)</b>	

### 7.3.5. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Показник	2022 рік	2021 рік
Повернення поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	8 550	9 350
Надання поворотної безвідсоткової фінансової допомоги	(8 550)	(9 350)
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 7.4. Витрати з податку на прибуток

Відповідно до п. 134.1 п.п. 134.1.1. ст.134 ПКУ Товариство прийняло рішення про незастосування коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці.

Відстрочені податки станом на 31.12.2022 відсутні (МСФЗ 12).

### 8. Звіт про власний капітал

Компанія складає Звіт про власний капітал Товариства , де інформує про зміни у власному капіталі відповідно до МСБО1. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 р. включає таку інформацію:

- загальний сукупний прибуток за період;
- для нерозподіленого прибутку(непокритого збитку) вплив ретроспективного перерахунку, визначеного відповідно до МСБО 8;
- для кожного компонента власного капіталу, зіставлення вартості на початок та на кінець періоду, окрім розкриваючи зміни в результаті отриманого збитку.

Станом на 31 грудня 2021 року розмір власного капіталу Товариства становить 6 959 тис. грн  
Станом на 31 грудня 2022 року розмір власного капіталу Товариства становить 7 573 тис. грн

Структура власного капіталу наступна:

Показники	31.12.2021 р. тис. грн	31.12.2022 Тис. грн
Зареєстрований капітал	7 100	7 100
Капітал у дооцінках		
Додатковий капітал (Емісійний дохід)		
Резервний капітал		
Нерозподілений прибуток (збиток)	(141)	473
Неоплачений капітал		
<b>Всього власний капітал</b>	<b>6 959</b>	<b>7 573</b>

## 9. Розкриття іншої інформації

### 9.1. Умовні зобов'язання

#### 9.1.1. Судові позови

Станом на 31.12.2022р. Товариство від власного імені і за власний рахунок не являється учасником судових процесів та проти Товариства не висувалися претензії та відсутні будь-які судові позови.

В ході нормального ведення бізнесу Товариство час від часу може отримати претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво Товариства вважає, що суттєві збитки за позовами не будуть понесені.

#### 9.1.2. Оподаткування

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін та угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

### 9.2. Ступінь повернення дебіторської заборгованості

Товариство здійснює свою діяльність в умовах загальної кризи вітчизняного економічного середовища, яка характеризується обмеженістю внутрішнього інвестиційного потенціалу, низькою привабливістю секторів економіки для інвесторів, зниженням конкурентоспроможності національної економіки, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції, на яку впливає зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці та, більшою мірою, суспільно-політичні події в країні та військовою агресією російської федерації проти України. Керівництво не виключає існування ймовірності того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу.

### 9.3. Розкриття інформації про пов'язані сторони

В звітному періоді пов'язаними особами Товариства є:

**Фізична особа, Громадянин України Ущека Євген Жанович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків 3023104116, учасник володіє часткою у розмірі 2 130 000 (Два мільйони сто тридцять тисяч гривень 00 копійок, що становить 30 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянин України Скалоуб Андрій Володимирович**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3006725237, учасник володіє часткою у розмірі 2 130 000 (Два мільйони сто тридцать тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 30 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянка України Макуріна Нінель Миколаївна**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 2876100165, учасник володіє часткою у розмірі 1 420 000 (Один мільйон чотириста двадцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 20 % від Статутного капіталу Товариства.

**Фізична особа, Громадянка України Гриневич Валерія Олександровна**, реєстраційний номер облікової картки платника податків: 3163301508, учасник володіє часткою у розмірі 1 420 000 (Один мільйон чотириста двадцять тисяч гривень 00 копійок) гривень 00 копійок, що становить 20 % від Статутного капіталу Товариства.

- Директор ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» Ільченко Володимир Олександрович, частка у статутному капіталі Товариства складає 0%. Пов'язані особи Ільченка Володимира Олександровича не володіють 10 % і більше в господарських товариствах.

- З 01.08.2022 р. директор ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» Нагорний Андрій Миколайович, частка у статутному капіталі Товариства складає 0%. Пов'язані особи Нагорний Андрій Миколайович не володіють 10 % і більше в господарських товариствах.

Заробітна плата керівництву Товариства за звітний період нарахувалась та виплачено в повному обсязі згідно штатного розкладу.

За 2022 році були здійснені наступні операції з пов'язаними особами:

- проведено нарахування та виплату заробітної плати провідному управлінському персоналу на загальну суму 227 тис. грн
- Скалоуб Андрію Володимировичу (код за РНОКПП 3006725237) в січні 2022 р. була надана поворотна безвідсоткова фінансова допомога згідно Договору № СК-КР-0401 від 04.01.2022 на загальну суму 3 150,0 тис. грн. Станом на 31 грудня 2022 року забаргованість перед ТОВ «КУА «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ» відсутня.

Операції з пов'язаними особами, що виходять за межі нормальної діяльності, за звітний період не здійснювались.

Група	№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (акціонера, учасника) заявитика чи прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - власника (акціонера, учасника) заявитика	Вид участі (одноосібно або спільно*)	Ідентифікаційний код юридичної особи - власника заявитика або реєстраційний номер облікової картки платника податків** (за наявності)	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, про яку подається інформація (серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі заявитика, %	Загальний розмір впливу на заявитика***
1	2	3	4	5	6	7	8
A		Власники - фізичні особи					
	1.	Скалоуб Андрій Володимирович	одноосібно	3006725237	Паспорт № 002903026, орган, що видав 6315, дата видачі 01.02.2019 р.	30 %	
	2.	Ущека Євген Жанович	одноосібно	3023104116	Паспорт серії ВТ № 028696, виданий Кіровським РВ у м. Донецьку ГУ ДМС України в Донецькій області, 07 вересня 2013 р.	30 %	
	3.	Гриневич Валерія Олександровна	одноосібно	3163301508	паспорт громадянки України серії ВК номер 434616, виданий Київським РВ ДМУ ГУМВС України в Донецькій області 23 листопада 2007 року	20 %	

4.	Макуріна Нінель Миколаївна	одноосібно	2876100165	паспорт громадянки України серії ВА № 007017, дата видачі 24 травня 1995 року, виданий Калінінським РВ ДМУ УМВС України в Донецькій обл.	20 %	
5.	Власники - юридичні особи					
	Немає					
	Усього:				100 %	

Таблиця 2. Інформація про набуття права голосу

№ з/п	Особа, яка передала право голосу (повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи; прізвище, ім'я, по батькові, серія (за наявності) та номер паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи)	Особа, яка набула право голосу (повне найменування та ідентифікаційний код юридичної особи; прізвище, ім'я, по батькові, серія (за наявності) та номер паспорта, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи)	Набуте право голосу (відсотки статутного капіталу)	Спосіб передавання права голосу	Загальний розмір впливу на заявника*
1.	2	3	4	5	6
1.	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає

\* Заповнюється, якщо у особи, яка набула права голосу у заявнику, є пряма та/або опосередкована частка (у будь-якому розмірі)

у заявнику, та становить підсумок інформації, зазначененої в колонці 4, та прямої/опосередкованої частки.

Таблиця 3. Інформація про пов'язаних осіб власників заявитика - фізичних осіб

№ з/п	Прізвище , ім'я, по батькові фізичної особи - власника заявника та її прямих родичів, інших пов'язані х осіб (ступінь родинного зв'язку)	Реєстрацій ний номер облікової картки платника податків*	Символ юри дичної осо би, щодо якої існу є пов' язан ість **	Ідентифік аційний код юридичн ої особи, щодо якої існує пов'язаніс ть	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
1.	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Немає
2.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	16288397	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КВІТИ УКРАЇНИ»	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 49	49,9946 %	Голова Наглядов ої ради
3.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	43561825	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «СІТІБУДІНВЕС Т»	01033, м. Київ, вул. Паньківська, буд. 6-Б	50 %	Директор
4.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	10099446	РОКВІЛЛ ВЕЛС СОЛЮШИНС ЛІМІТЕД (ROCKWILL WEALTH	Інвіжн Хаус, Вілбері Вей, Хітчінг, Хертфордшир, Сполучене Королівство SG4 0TW (Invision House, Wilbury Way, Hitchin, Hertfordshire, United	100 %	Директор

				SOLUTIONS LIMITED)	Kingdom, SG4 0TW)			
5.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	35973420	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ПЛАТИНУМ ФЕСТ РІАЛ ІСТЕЙТ»	61001, Харківська область, м. Харків, вул. Лебединська, буд. 3, кв. 39	28,53 %	Немає
6.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	37094340	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ІНВЕСТИЦІЙН А ГРУПА «ПЛАТИНУМ КАПІТАЛ»	61050, Харківська область, м. Харків, вул. Руставелі, буд. 40	0 %	Директор
7.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	43245766	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КІЇВ БІЗНЕС КАМПУС»	04053, м. Київ, провулок Киянівський, буд. 7-А	50 %	Немає
8.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "СІ АР ЛГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30%	Немає
9.	Скалоуб Андрій Володим ирович	3006725237	I	44320660	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІ КОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ІЙ ІНВЕСТИЦІЙН ІЙ ФОНД «ТАРГА СЕКҮЮРІТІ ГРУП»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	50%	Голова Наглядов ої ради
10.	Скалоуб Олеся Олександ рівна (дружина Скалоуб а Андрія Володим ировича)	2934825287	I	44320660	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІ КОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ІЙ ІНВЕСТИЦІЙН ІЙ ФОНД «ТАРГА СЕКҮЮРІТІ ГРУП»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	50%	Секретар Наглядов ої ради
11.	Ущека Євген Жанович	3023104116	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Немає
12.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	40890120	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ТУЛС ІНВЕСТ»	04053, м. Київ, Кудрявський увіз, буд. 3А, оф. 62	0 %	Директор
13.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	43340466	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ	04053, м. Київ, Кудрявський увіз, буд. 3-А, оф. 63	30 %	Немає

					НІСТЮ «АККАУНТЕР»			
14.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42587292	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ТРЕЙДМАКС ПЛЮС»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 3А, оф. 62	30 %	Немас
15.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42295334	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОГНІТОР»	04053, м. Київ, Кудрявський узвіз, буд. 5 Б	60 %	Директор
16.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «СМАРТ-НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	30 %	Немас
17.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	42497031	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕДІВЕРСИФІ КОВАНІЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВН ІЙ ІНВЕСТИЦІЙ ІЙ ФОНД «ЮДЖИН КЕПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, будинок 5-Б	100 %	Немас
18.	Ущека Євген Жанович	3023104116	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30%	Немас
19.	Ущека Єлизавет а Андріївна (дружина Ущеки Євгена Жанович а)	3600308009	I	43422098	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «СМАРТ-НЕСТ»	01021, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, кв. 141	50 %	Немас
20.	Гриневич Валерія Олександ рівна	3163301508	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немас
21.	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерії Олександ рівни)	3039604834	I	43940535	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «СИНЕРГІЯ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	0,1 %	Директор
22.	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерії Олександ рівни)	3039604834	I	40174174	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "СИНЕНЕРДЖІ КОНСАЛТИНГ"	Україна, 03150, місто Київ, вулиця Ділова, будинок 5 Б, кімната 302	99%	Немас

23.	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександ рівні)	3039604834	I	38272342	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "БРАМАНТЕ"	Україна, 08131, Київська обл., Бучанський р-н, село Софіївська Борщагівка, вул.Щаслива, будинок 44, офіс 134	25 %	Немає
24.	Гриневич Євген Петрович (чоловік Гриневич Валерій Олександ рівні)	3039604834	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немає
25.	Макуріна Нінель Миколаїв на	2876100165	K	43743574	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Немає
26.	Сухий Сергій Іванович (чоловік Макуріно ї Нінель Миколаїв ни)	2777200273	I	44024565	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬ НІСТЮ "СІ АР ЛІГАЛ"	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Директор

Інші пов'язані особи Скалоуба Андрія Володимировича, Ущеки Євгена Жановича, Гриневич Валерії Олександровни, Макуріної Нінель Миколаївни не володіють 10 % і більше в господарських товариствах та не є керівниками таких товариств.

\* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган, мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

\*\* Т - торговці цінними паперами (інвестиційна фірма), К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі (оператори організованих ринків), Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 % та/або особа є керівником цього товариства).

Таблиця 4. Інформація про юридичних осіб, в яких власники заявитика - юридичні особи беруть участь

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власників	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місценаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає

\* Т - торговці цінними паперами (інвестиційна фірма), К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д

- депозитарні установи, О - організатори торгівлі (оператори організованих ринків), Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори,

І - інше господарське товариство (якщо частка особи у ньому дорівнює або перевищує 10 %).

**Таблиця 5. Інформація про осіб, які прямо володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників заявника**

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* - фізичної особи - участника власника заявника	Вид участі (одноосібно або спільно**)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - участника власника заявника	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи - участника власника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, %
1.	2	3	4	5	6	7	8
1.	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає

\* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

\*\* Інформація про спільне з іншими особами пряме володіння істотною участю у власника заявника:

За наявності спільноговладіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є пряме володіння істотною участю у власника заявника, із зазначенням підстав, чому участь вважається спільною, та шляхів її придбання. Зазначаються повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код щодо кожної юридичної особи - співвласника. Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким і коли виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи - співвласника.

**Таблиця 6. Інформація про осіб, які опосередковано володіють 10-ма та більше % статутного капіталу юридичних осіб - власників заявника**

№ з/п	Ідентифікаційний код юридичної особи власника	Ідентифікаційний код юридичної особи або реєстраційний номер облікової картки платника податків* - фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника	Вид участі (одноосібно або спільно**)	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника	Місцезнаходження юридичної особи або паспортні дані фізичної особи, яка має опосередковану участь в юридичній особі - власнику заявника (серія (за наявності) і номер паспорта, дата видачі та найменування органу, що його видав)	Частка в статутному капіталі, %	Частка опосередкованого володіння акціями (частками) у статутному капіталі заявника, %
1.	2	3	4	5	6	7	8
1.	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає	Немає

\* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

\*\* Інформація про спільне з іншими особами опосередковане володіння істотною участю у власника заявника:

За наявності спільноговладіння зазначається інформація про осіб, спільно з якими є опосередковане володіння істотною участю у власника заявника, із зазначенням підстав, чому участь вважається спільною, та шляхів її придбання. Зазначаються повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код щодо кожної юридичної особи - співвласника. Зазначаються прізвище, ім'я та по батькові, паспортні дані (номер, серія (за наявності), ким і коли виданий), реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності) щодо кожної фізичної особи - співвласника.

**Таблиця 7. Інформація про кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) заявитника**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи - кінцевого бенефіціарного власника (контролера) заявитника	Реєстраційний номер облікової картки платника податків *	Символ юридичної особи, через яку існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юриди чної особи, через яку існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, через яку існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі юридичної особи, через яку існує пов'язаність, %	Спосіб здійснення вирішально го впливу
2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Скалозуб Андрій Володимирович	30067252 37	K	437435 74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Пряме володіння 30 %
2	Ущека Евген Жанович	30231041 16	K	437435 74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	30 %	Пряме володіння 30 %
3	Макуріна Нінель Миколаївна	28761001 65	K	437435 74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Пряме володіння 20 %
4	Гриневич Валерія Олександровна	31633015 08	K	437435 74	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬО «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	20 %	Пряме володіння 20 %

\* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

\*\* Т - торговці цінними паперами (інвестиційна фірма), К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі (оператори організованих ринків), Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство.

**Таблиця 8. Інформація про юридичних осіб, у яких заявитник бере участь**

№ з/п	Ідентифікаційний код заявитника	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність*	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	43743574	Немас	Немас	Немас	Немас	Немас

І - торговці цінними паперами (інвестиційна фірма), К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі (оператори організованих ринків), Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи в ньому дорівнює або перевищує 5 %).

**Таблиця 9. Інформація про керівника заявитика та його пов'язаних осіб**

Прізвище, ім'я, по батькові керівника та його прямих родичів (ступінь родинного зв'язку)	Реєстраційний номер облікової картки платника податків*	Символ юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність**	Ідентифікаційний код юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Повне найменування юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Місцезнаходження юридичної особи, щодо якої існує пов'язаність	Частка в статутному капіталі пов'язаної особи, %	Посада у пов'язаній особі
2	3	4	5	6	7	8	9
Нагорний Андрій Миколайович	2574503758	К	43743574	ТОВАРИСТ ВО З ОБМЕЖЕН ОЮ ВІДПОВІДА ЛЬНІСТЮ «КОМПАНІ Я З УПРАВЛІН НЯ АКТИВАМ И «КРОСС РІВЕР КАПІТАЛ»	Україна, 04053, місто Київ, Кудрявський узвіз, 3А, офіс 62	0 %	Директор

Пов'язані особи Нагорний Андрій Миколайович не володіють 10 % і більше в господарських товариствах.

\* Для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган та мають відмітку в паспорті, зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта.

\*\* Т - торговці цінними паперами (інвестиційна фірма), К - компанії з управління активами інституційних інвесторів, Д - депозитарні установи, О - організатори торгівлі (оператори організованих ринків), Н - незалежні оцінювачі майна, А - аудитори, І - інше господарське товариство (якщо частка особи чи групи пов'язаних з нею осіб у ньому дорівнює або перевищує 10 %).

Достовірність та повноту поданої інформації засвідчує.

#### 9.4. Цілі та політики управління фінансовими ризиками

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість фінансових активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись внаслідок впливу суб'єктивних та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо.

Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійного моніторингу рівня ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ними. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення. Управління ризиками здійснюється керівництвом Товариства на підставі «Положення про встановлення показників, лімітів та інструментарію оцінки ризиків».

##### 9.4.1. Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка платоспроможності контрагентів, для чого використовується їх фінансова звітність. Товариство проводить аналіз та оцінку рівня кредитного ризику з використанням індивідуального підходу за результатами якого свторює резерв очикуваних кредитних збитків.

Оцінка очікуваних кредитних збитків відображає об'єктивну та ймовірнісно-зважену суму, яка визначається шляхом оцінки ряду ймовірних результатів, часової вартості грошей та обґрунтованої інформації, яка доступна без надмірних витрат або зусиль на звітну дату про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Для Товариства кредитний ризик обумовлюється ризиком понесення фінансових втрат, якщо будь-який з наших контрагентів не виконує свої договірні зобов'язання перед Товариства.

Оцінка кредитного ризику застосовується на такі фінансові активи:

- дебіторська заборгованість, у тому числі надані позики;
- облігації, векселі, та будь-які інші боргові цінні папери, що не утримуються для продажу, крім цільових облігацій;
- депозити.

Товариство використовує трьохетапну модель зменшення корисності, яка базується на змінах в кредитній якості фінансового активу з моменту первісного визнання. Згідно даної моделі, фінансовий актив, який не є кредитно-знеціненим (тобто має низький кредитний ризик), при первісному визнанні відноситься до Етапу 1 та підлягає подальшому постійному моніторингу. Якщо відбулось суттєве зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, фінансовий актив переводиться до Етапу 2, але він ще не вважається кредитно-знеціненим. Якщо фінансовий актив є кредитно-знеціненим, він переміщується до Етапу 3.

Для фінансових активів, що знаходяться на Етапі 1, при первісному визнанні та за відсутності суттєвого зростання кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки на 12 місяців (або менше, якщо строк до погашення активу фінансового активу є меншим). На Етапі 2, при суттєвому зростанні кредитного ризику, резерв під кредитні збитки розраховується як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу.

Нарахування відсотків за умовами договору на перших 2-х етапах здійснюється на балансову вартість без врахування резерву.

На Етапі 3 при настанні події дефолту по фінансовому активу, резерв під кредитні збитки продовжує розраховуватися як очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії активу. Нарахування відсотків за умовами договору на Етапі 3 здійснюється на чисту балансову вартість активу після вирахування резерву.

Придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи - це фінансові активи, що є кредитно-знеціненими на дату первісного визнання. Очікувані кредитні збитки для таких активів завжди вимірюються виходячи з усього строку дії таких фінансових активів.

Товариство встановлює суттєве зростання кредитного ризику за фінансовими активами, якщо щодо контрагента виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 30 днів;
- щодо контрагента наявні судові рішення та податкові спори на значні суми;
- значна зміна кредитного рейтингу;
- застосовується експертне судження (незалежних експертів).

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим активом значного зростання з моменту первісного визнання. Для такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту за фінансовим активом на звітну дату з ризиком настання дефолту на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим активом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий актив має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

Фінансовий актив є кредитно-знеціненим та Товариство визнає дефолт по цьому активу, якщо виконується один або кілька з наступних критеріїв:

- контрагент порушує фінансові умови договору більше ніж на 90 днів;
- висока ймовірність банкрутства контрагента;
- контрагент знаходиться в стані припинення або ліквідація (реорганізація) або існує висока ймовірність настання таких подій.

Товариство розраховує величину кредитного ризику, використовуючи ймовірність дефолту, відсоток заборгованості під ризиком дефолту та розмір збитку у випадку настання дефолту. Обов'язковою умовою оцінки кредитних збитків за фінансовими активами є врахування вартості грошей в часі, що реалізується через приведення майбутніх грошових потоків до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконтування.

Резерв очікуваних кредитних збитків визначається шляхом множення дисконтованої суми очікуваних збитків з використанням ставки дисконтування на відсоток ймовірності настання дефолту.

Для розрахунку очікуваних кредитних збитків за базову ставку дисконтування приймається дані НБУ ([http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial\\_markets.xlsx](http://www.bank.gov.ua/files/4-Financial_markets.xlsx)) по середньозважений ставці депозитів банків України.

Резерв очікуваних кредитних збитків Товариство починає визнавати, починаючи від дати первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку.

Товариство проводить перегляд кредитного ризику раз на квартал, але, у будь-якому разі, оцінку чи переоцінку кредитного ризику за фінансовим активом здійснює у таких випадках:

- на дату первісного визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку;
- протягом фінансового року, у разі появи інформації, яка значно впливає на оцінку кредитного ризику за фінансовим активом;
- не рідше одного разу на рік – за всіма фінансовими активами, що обліковуються в бухгалтерському обліку Товариства.

Товариство постійно проводить моніторинг за кредитними ризиками відслідковуючи дані з відкритих джерел.

Товариство оцінює кредитний ризик банківських депозитів за зведену шкалою кредитного рейтингу банківських установ, що визначається уповноваженими Міжнародними та національними рейтинговими агентствами.

**Таблиця переведення значень національної рейтингової шкали і рейтингової шкали Moody's у зведену шкалу кредитного ризику**

Національна рейтингова шкала	Рейтингова шкала Moody's	Пояснення НРА згідно з Постановою Кабміну N 665 від 26.04.2007 р.	Кредитний ризик
uaAAA	Aaa	найвища кредитоспроможність	Мінімальний
uaAA	Aa1, Aa2, Aa3	дуже висока кредитоспроможність	
uaA	A1, A2, A3	висока кредитоспроможність	Низький
uaBBB	Baa1, Baa2, Baa3	достатня кредитоспроможність	
uaBB	Ba1, Ba2, Ba3	нижча, ніж достатня кредитоспроможність	Середній
uaB	B1, B2, B3	низька кредитоспроможність	
uaCCC	Caa1, Caa2, Caa3	дуже низька кредитоспроможність	Високий
uaCC	Ca1, Ca2, Ca3	висока вірогідність дефолту	
uaC	C1, C2, C3	очікується дефолт	
uaD	-	дефолт	Максимальний

Для дебіторської заборгованості у вигляді наданих позик, з метою визнання рівня кредитного ризику та формування резерву очікуваних кредитних збитків Товариство оцінює ймовірність настання дефолту контрагента за допомогою чотирьохфакторної моделі Альтмана

$$Z = 6.56 * X_1 + 3.26 * X_2 + 6.72 * X_3 + 1.05 * X_4 + 3.25,$$

де

$X_1$  = Оборотні активи /Активи,

$X_2$  = Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)/Активи,

$X_3$  = Фінансовий результат до оподаткування/Активи,

$X_4$  = Власний капітал/забов'язання,

$Z$  –  $Z$ -бал рейтингу кредитного ризику.

Зведена таблиця оцінки ймовірності настання дефолту контрагента за моделлю Альтмана має наступний вигляд:

Z-бал	Кредитний ризик	Ймовірність настання дефолту
більше 2,6	Мінімальний	1%
Від 1,81 до 2,59	Низький	5%
Від 1,11 до 1,8	Середній	30%
Менше 1,1	Високий	50%

Застосування вищеведеної моделі здійснюється Товариством на дату визнання фінансового активу та на дату складання фінансової звітності. При первісному визначенні кредитного ризику за моделлю Альтмана, Товариство використовує дані річної фінансової звітності контрагента за рік, що передує даті визнання фінансового активу в бухгалтерському обліку Товариства.

Показник	31.12.2021	31.12.2022
Резерв очікуваних кредитних збитків	0	9

#### 9.4.2. Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія нарахатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Станом на 31.12.2022 р. в активах Товариства державні цінні папери, що розміщаються на внутрішньому фондовому ринку, тому рівень ринкового ризику є несуттєвим та є низьким.

Інший ціновий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство буде використовувати диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Валютні ризики Товариства виникають у зв'язку з володінням фінансовими інструментами, номінованими в іноземній валюті. Товариство у звітному періоді не інвестувало кошти в банківські депозити в іноземній валюті та в цінні папери, номіновані в долларах США.

Відсотковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Показник	Критерій	Фактичне значення кількості балів
Зменшення ціни ЦП за підсумками біржових торгів у процентному співвідношенні до їх балансової вартості	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0
Пітому вага активів, на які впливає курс валют у загальних активах підприємства	0%-2 % - 0 балів 2,01%-5% - 1 бал >5,01% - 2 бали	0
Пітому вага проблемних ЦП у загальних активах підприємства	0%-5 % - 0 балів 5,01%-10% - 1 бал >10,01% - 2 бали	0
Зменшення вартості основних засобів (крім інвестиційної нерухомості)	0 % - 10 % - 0 балів 10,01 % - 20 % - 1 бал >20,01 % - 2 бали	0

У зв'язку з відсутністю у Товариства активів, яким притаманний ринковий ризик, загальна кількість балів за ринковим ризиком становить 0, що свідчить про низький рівень ринкового ризику.

#### 9.4.3. Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є упередження дефіциту ліквідних коштів для виконання грошових зобов'язань у повному обсязі та в установлених строках, здійснення невідкладних заходів щодо мінімізації негативних наслідків прояву ризику ліквідності.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

У наведений нижче таблиці представлена узагальнена інформація про договірні зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення цих зобов'язань станом на 31 грудня 2022 р. .

Стаття	Менше 3 місяців	Від 3 До 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Разом
Поточні забезпечення	115	-	-	-	115
Поточна кредиторська заборгованість за товари, послуги	359	-	-	-	359
Поточні кредиторська заборгованість з розрахунками з бюджетом ( податок на прибуток)	104	-	-	-	104
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>578</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>578</b>

Товариство не має довгострокових фінансових зобов'язань, тому ризик ліквідності низький.

#### 9.4.4. Ризик процентних ставок

Ризик процентних ставок – це ризик збитків, який виникає в результаті несприятливих змін процентних ставок (крайніх доходності) фінансових інструментів, які придбаються в активи.

Товариство обліковує активи, розміщених у боргових фінансових інструментах з відсотковою ставкою, а саме ОЗДП (Облігації зовнішніх державних позик України довгострокові відсоткові).  
Ризик процентних ставок не є доцільним.

### Управління капіталом

- 9.5. Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:
- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
  - забезпечити належний прибуток учасникам Товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на щомісячній основі. При цьому керівництво аналізує вартість капіталу та притаманні його складовим ризики.

Розрахунок пруденційних показників КУА станом на 31.12.2022

1. Розмір власних коштів – нормативне значення не менш ніж 3 500 тис. грн.

Показники	31.12.2021	31.12.2022
Капітал зареєстрований	7 100	7 100
Резервний капітал	-	
Нерозподілений прибуток (непрокритий збиток)	(141)	(141)
Зменшення капіталу першого рівня		(86)
<b>Фактичне значення показника</b>	<b>6 959</b>	<b>6 873</b>

2. Коefіцієнт фінансової стійкості (співвідношення власного капіталу до активів) – нормативне значення не менш ніж 0,5.

Показник	31.12.2021	31.12.2022
Власний капітал	6 959	7 573
Актив	7 061	8 151
<b>Фактичне значення показника</b>	<b>0,9855</b>	<b>0,929</b>

Таким чином Товариство дотримувалося встановлених пруденціальних нормативів професійної діяльності на ринках капіталу.

### 10. Операційні сегменти

В силу специфіки діяльності Товариства господарчо-галузеві та географічні сегменти не виділені так як діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася в одному операційному, географічному та бізнес сегменті. Товариство здійснювало операції, пов'язані з наданням коштів у позику в т.ч. на умовах фінансового кредиту. Таким чином у звітному році доля сегментів в сукупних доходах та витратах була 100% і Додаток до річної фінансової звітності «Інформація за сегментами» не готовувався.

### 11. Події після дати балансу

Події після дати балансу – це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску, навіть якщо ці події відбуваються після оприлюднення прибутку чи іншої вибіркової фінансової інформації. Керівництво Компанії встановлює порядок, дату підпису фінансової звітності та осіб, що мають повноваження її підпису. При складанні фінансової звітності Товариством враховуються події, що відбулися після звітної дати та відображають їх у фінансовій звітності відповідно до МСБО10. Коригуючі події свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду, не коригуючі – свідчать про умови, що виникли після закінчення звітного періоду.

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б відповідно до МСБО 10, могли вплинути чи потребували коригування показників фінансової звітності Товариства за 2022, що закінчився 31.12.2022 та економічні рішення користувались, не відбувалося.

Директор

Андрій Нагорний

Головний бухгалтер

Олена Бутиченко



ДЕРЖАВНА УСТАНОВА  
«ОРГАН СУСПІЛЬНОГО  
НАГЛЯДУ ЗА  
АУДИТОРСЬКОЮ  
ДІЯЛЬНІСТЮ»



STATE INSTITUTION  
«AUDIT PUBLIC  
OVERSIGHT BODY OF  
UKRAINE»

юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна  
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: [info@apob.org.ua](mailto:info@apob.org.ua)

На № 1 № 04.01.2023 від 04.01.2023

## ДОВІДКА

1. Суб'єкт аудиторської діяльності: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ»
2. Код ЄДРПОУ: 23500277
3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 0791
4. Дата включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 24 жовтня 2018 року
5. Довідка видана за місцем вимоги.

Виконавчий директор  
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД  
Сертифікат 2666A20700  
Підписьфак КАНЦУРОВ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ  
9/14/2022 4:07:42 PM по 9/13/2024 11:59:59 PM  
01.01.2023 10:08:51

ДУ "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТІ"



№ 04-09/34 від 06.01.2023

№ 0791



**АПУ**

Філія № 25-01-2048 № 35/3

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТИНА УКРАЇНИ

**СВІДОЧСТВО**

про відповідність системи якості

**ТОВАРИСТВО З ОБМеженою ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА АУДИТ»  
м. Київ, код СДРПОУ 23500277**

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку  
системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до  
стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і  
нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність.



Голова  
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України  
з контролю якості та професійної етики

№ 0751  
чінне до 31.12.2023

Т.О. Каменська

К.Л. Рафаельська

ДЕРЖАВНА УСТАНОВА  
«ОРГАН СУСПІЛЬНОГО  
НАГЛЯДУ ЗА  
АУДИТОРСЬКОЮ  
ДІЯЛЬНІСТЮ»



STATE INSTITUTION  
«AUDIT PUBLIC  
OVERSIGHT BODY OF  
UKRAINE»

юридична адреса: вул. Отто Шмідта, 26, м. Київ, 04107, Україна  
адреса для листування: а/с 167, м. Київ, 01001, тел. +38 (096) 805-02-97, e-mail: [info@apob.org.ua](mailto:info@apob.org.ua)

На № 2          №   
від 04.01.2023

### ДОВІДКА

- |   |  |
|---|--|
| 1. Суб'ект аудиторської діяльності:   | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІМОНА-АУДИТ» |
| 2. Код ЄДРПОУ:  | 23500277   |
| 3. Реєстровий номер у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:   | 0791   |
| 4. Дата включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:  | 24 жовтня 2018 року  |
| 5. Перелік аудиторів, які є працівниками суб'єкта аудиторської діяльності та включені до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:<br>Величко Ольга Володимирівна (реєстровий номер у Реєстрі 100092) |  |
| 6. Довідка видана за місцем вимоги.   |  |

Виконавчий директор  
Інспекції із забезпечення якості

Олег КАНЦУРОВ



Документ наданий  
Аудиторською фірмою  
«ІМОНА-АУДИТ»  
ПІДПИСУВАЧ КАНЦУРОВ ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ  
Діє від 9/14/2022 4:07:42 PM по 9/13/2024 11:59:59 PM  
01.01.2023 10:12:55

дуду "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ"



№ 04-09/36 від 06.01.2023

Прошито, пронумеровано та  
скрізь підписано і печаткою  
Ген. директора аркуш

Ген.директор Величко С.В.

